

# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A

LIMEIRA – SÃO PAULO

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A** em 31 de dezembro de 2020, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

Conforme consta da nota explicativa nº. 01 houve a transformação da Medical cooperativa que passou a operar sob a denominação de Medical Medicina Assistencial S/A e também em 03 de novembro de 2020, concretizou-se a aquisição da Medical Medicina Assistencial S/A, pela empresa Ultra Som Serviços Médicos S/A – CNPJ: 12.361.267/0001-93, que assume totalmente o controle acionário da Sociedade e suas operações, passando a integrar o Sistema Hapvida.

### Outros assuntos

As demonstrações contábeis da **MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A** em 31 de dezembro de 2019 foram por nós auditadas, para as quais foi emitido Relatório dos Auditores Independentes, sem ressalva, datado de 07 de fevereiro de 2020.

### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

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 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 somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração 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 de a 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.

# AUDIOESP

AUDITORIA E CONSULTORIA

- 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

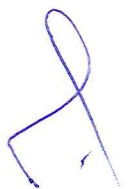
Campinas, 02 de março de 2021.



AUDIOESP - Auditoria e Consultoria S/S.  
CRC n.º 2SP013587/O-8  
Ato Declaratório CVM n.º 8292/05  
IBRACON Nacional n.º 161



Jamir Tomaz Oliveira  
Contador - CRC n.º 1SP100506/O-8  
CNAI n.º 1300



# MEDICAL

**MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A**  
**CNPJ Nº.01.370.425/0001-55**  
**BALANÇO PATRIMONIAL - BP**  
**EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019**

<b>ATIVO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>58.620.129,45</b>	<b>48.753.621,96</b>
Disponível	21.013,64	1.740.023,47
Realizável	<b>58.599.115,81</b>	<b>47.013.598,49</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>41.853.745,30</b>	<b>26.912.850,47</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.103.433,09	12.862.523,97
Aplicações Livres	27.750.312,21	14.050.326,50
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>10.914.062,09</b>	<b>13.689.541,55</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.121.019,21	13.308.321,94
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	302.411,99	381.219,61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58.826,27	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.431.804,62	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operadora	1.044.032,82	1.243.082,93
Créditos Tributários e Previdenciários	1.698.478,39	2.197.212,83
Bens e Títulos a Receber	3.067.171,12	2.590.552,68
Despesas Antecipadas	21.626,09	380.358,03
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.117.696,91</b>	<b>19.102.748,40</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.357.013,30</b>	<b>2.534.274,60</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.357.013,30	2.534.274,60
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
<b>Investimentos</b>	<b>465.482,69</b>	<b>-</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial</b>	<b>465.482,69</b>	<b>-</b>
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	465.482,69	-
<b>Imobilizado</b>	<b>14.877.473,55</b>	<b>16.174.752,83</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>10.081.079,62</b>	<b>10.380.895,32</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.757.426,90	9.048.175,70
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.323.652,72	1.332.719,62
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>2.285.427,79</b>	<b>2.943.804,02</b>
Hospitalares / Odontológicos	888.058,21	882.390,75
Não Hospitalares / Odontológicos	1.397.369,58	2.061.413,27
Imobilizações em Curso	2.510.966,14	2.850.053,49
<b>Intangível</b>	<b>417.727,37</b>	<b>393.720,97</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.737.826,36</b>	<b>67.856.370,36</b>

*As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis*

# MEDICAL

PASSIVO	2020	2019
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.627.129,03</b>	<b>25.986.082,94</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.762.007,47	14.104.077,77
<b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>1.566.160,05</b>	<b>1.219.851,71</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.392.244,51	1.196.512,98
Provisão para Remissão	173.915,54	23.338,73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.012.031,09	1.082.887,38
Prov.Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais	7.991.298,78	8.153.853,20
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.192.517,55	3.647.485,48
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>358.727,86</b>	<b>395.369,04</b>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60.730,58	152.155,47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	297.997,28	243.213,57
Débitos c/Oper. de Assist.à Saúde Não Relac c/Planos de Saúde Operadora	166.509,32	261.408,94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.636.644,53	3.138.441,95
Débitos Diversos	8.703.239,85	8.086.785,24
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.262.743,09</b>	<b>2.956.480,73</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.718.689,87	1.319.360,17
Provisão para Remissão	384.723,92	6.349,41
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.333.965,95	1.313.010,76
<b>Provisões</b>	<b>4.544.053,22</b>	<b>118.183,78</b>
Provisões para Ações Judiciais	4.544.053,22	118.183,78
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>-</b>	<b>1.518.936,78</b>
Tributos e Contribuições	-	1.518.936,78
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>42.847.954,24</b>	<b>38.913.806,69</b>
Capital Social / Patrimônio Social	28.371.550,00	28.371.565,79
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.000.000,00	-
<b>Reservas</b>	<b>3.647.898,51</b>	<b>5.103.144,70</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.647.898,51	5.103.144,70
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.828.505,73	5.439.096,20
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>78.737.826,36</b>	<b>67.856.370,36</b>

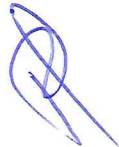
As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis  
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 31/12/2020.

  
Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

  
André Luiz Bomfim de Melo  
Superintendente Administrativo / Representante ANS  
CPF: 427.207.103-34

ANA PAULA BAGNOLO  
DRAGONE DE  
CAMPOS:19206974890  
Assinado de forma digital por ANA  
PAULA BAGNOLO DRAGONE DE  
CAMPOS:19206974890  
Dados: 2021.03.24 17:38:25 -03'00'  
Ana Paula Bagnolo Dragone de Campos  
Contadora  
CRC 1SP222326/O-9



# MEDICAL

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A		
CNPJ N°.01.370.425/0001-55		
Demonstração do Fluxo de Caixa - Metodo Direto		
EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019		
EM REAIS		
	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	188.250.322,81	182.141.238,50
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	150.844.441,73	87.220.524,41
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.962.386,19	1.267.749,31
(+) Outros Recebimentos Operacionais	10.416.019,96	10.047.657,95
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	90.474.518,45	90.464.440,90
(-) Pagamento de Comissões	538.527,85	681.937,07
(-) Pagamento de Pessoal	27.763.782,58	24.496.733,84
(-) Pagamento de Pró-Labore	87.976,97	81.578,45
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	2.709.948,66	2.644.029,55
(-) Pagamento de Tributos	27.326.738,54	26.897.314,99
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.374.927,15	2.123.509,08
(-) Pagamento de Aluguel	200.767,56	191.226,97
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	381.335,97	824.325,38
(-) Aplicações Financeiras	164.801.234,86	88.621.243,71
(-) Outros Pagamentos Operacionais	38.854.778,43	41.481.583,91
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(3.041.366,33)</b>	<b>2.169.246,32</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		
(+) Recebimento de Dividendos		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	589.180,19	1.111.916,59
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	61.528,13	148.615,67
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	501.000,00	
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(1.151.708,32)</b>	<b>(1.260.532,26)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	8.000.000,00	266.333,39
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		
(+) Títulos Descontados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	22.936,74	548.485,81
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	5.548.871,92	1.703.970,97
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>2.474.064,82</b>	<b>(889.151,77)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(1.719.009,83)</b>	<b>19.562,29</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>1.740.023,47</b>	<b>1.720.461,18</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>21.013,64</b>	<b>1.740.023,47</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(1.719.009,83)</b>	<b>19.562,29</b>
Ativos Livres no Início do Período	15.790.349,97	15.958.807,73
Ativos Livres no Final do Período	27.771.325,85	15.790.349,97
<b>Aumento/(Diminuição) Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>11.980.975,88</b>	<b>(168.457,76)</b>

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 31/12/2020.

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

André Luiz Bomfim de Melo  
Superintendente Administrativo/ Representante ANS  
CPF: 427.207.103-34

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE  
DE CAMPOS:19206974890  
Anúncio de firma digital por ANA PAULA BAGNOLO  
DRAGONE DE CAMPOS:19206974890  
Dados: 2021.03.24 17:10:48 -03'00'

Ana Paula Bagnolo Dragone de Campos  
Contadora  
CRC 1SP222326/O-9

# MEDICAL

MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A						
CNPJ N°.01.370.425/0001-55						
DMPL - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL						
(EM REAIS)						
	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros / Sobras / Retenções	Reserva de Reavaliação	Ganhos e Perdas não Realizados	Lucros / Superávits ou Prejuízos / Déficits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>27.932.491,92</b>	<b>4.680.586,22</b>	-	-	<b>2.882.331,29</b>	<b>35.495.409,42</b>
Aumentos de Capital:						
por subscrição						-
por utilização de sobras	845.905,29				(845.905,29)	-
Capital Integralizado Por Cooperados	242.981,68					242.981,68
Capital a Restituir a Cooperados	(649.813,09)					(649.813,09)
Fundo Constituído em Assembléia		545.630,10				545.630,10
Resultado do Período					3.124.079,81	3.124.079,81
Ajustes de Exercícios Anteriores					1.902.666,24	1.902.666,24
Reversões e Transferências de Reservas						
Utilização do FATES		(641.079,88)				(641.079,88)
Reversão do Fundo de Reserva		(106.067,62)				(106.067,62)
Proposta da destinação do lucro:						
Distribuição de Sobras Exercícios Anteriores					(999.999,97)	(999.999,97)
Distribuição de Sobras por Conta do Exercício						-
Reserva Legal		416.050,59			(416.050,59)	-
Reserva Estatutária		208.025,29			(208.025,29)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>28.371.565,80</b>	<b>5.103.144,70</b>	-	-	<b>5.439.096,20</b>	<b>38.913.806,69</b>
Aumentos de Capital:						
por subscrição	8.000.000,00					8.000.000,00
por utilização de sobras						-
Capital Integralizado Por Cooperados						-
Capital a Restituir a Cooperados						-
Fundo Constituído em Assembléia		41.881,97				41.881,97
Resultado do Período					2.828.505,73	2.828.505,73
Ajustes de Exercícios Anteriores	(15,80)				0,07	(15,73)
Reversões e Transferências de Reservas						
Utilização do FATES		(208.025,29)				(208.025,29)
Reversão do Fundo de Reserva		(1.437.971,59)				(1.437.971,59)
Proposta da destinação do lucro:						
Distribuição de Sobras Exercícios Anteriores					(5.439.096,26)	(5.439.096,26)
Distribuição de Sobras por Conta do Exercício						-
Reserva Legal		148.868,72				148.868,72
Reserva Estatutária						-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>36.371.550,00</b>	<b>3.647.898,51</b>	-	-	<b>2.828.505,74</b>	<b>42.847.954,24</b>

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 31/12/2020.

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

André Luiz Bomfim de Mejo  
Superintendente Administrativo/ Representante ANS  
CPF: 427.207.103-34

ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE  
DE CAMPOS:19206974890  
Assinado de forma digital por ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE DE CAMPOS:19206974890  
Data: 2021.03.24 13:20:16 -03'00'

Ana Paula Bagnolo Dragone de Campos  
Contadora  
CRC 1SP222326/O-9

# MEDICAL

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS	2020	2019
	Totais	Totais
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>171.777.362,02</b>	<b>167.519.077,34</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>177.616.282,33</b>	<b>169.072.464,09</b>
Contraprestações Líquidas	178.151.583,06	169.080.001,16
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(535.300,73)	(7.537,07)
(-) Tributos Diretos Oper. com Planos Assistência à Saúde da Operadora	(5.838.920,31)	(1.553.386,75)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>145.954.867,68</b>	<b>149.986.970,02</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	145.409.835,61	149.493.961,06
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	545.032,07	493.008,96
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.822.494,34</b>	<b>17.532.107,32</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.195,50	4.751,22
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora</b>	<b>13.583.570,76</b>	<b>16.296.854,67</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.121.666,02	15.558.601,36
Outras Receitas Operacionais	461.904,74	738.253,31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(374.946,38)	140.706,97
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.426.209,23</b>	<b>2.663.149,09</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.967.411,62	1.625.678,78
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.458.797,61	1.037.470,31
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Ops	12.901.999,98	8.996.455,08
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.705.105,01</b>	<b>22.033.402,07</b>
Despesas de Comercialização	846.137,42	961.008,03
Despesas Administrativas	15.021.271,98	19.749.725,16
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(308.501,41)</b>	<b>1.735.410,93</b>
Receitas Financeiras	1.367.842,69	2.401.652,69
Despesas Financeiras	1.676.344,10	666.241,76
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(551.819,75)</b>	<b>66.000,00</b>
Receitas Patrimoniais	59.500,00	66.000,00
Despesas Patrimoniais	611.319,75	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.977.374,45</b>	<b>3.124.079,81</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.977.374,45</b>	<b>3.124.079,81</b>

Reconhecemos a exatidão da presente demonstração encerrada em 31/12/2020.

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

André Luiz Bomfim de Melo  
Superintendente Administrativo/ Representante ANS  
CPF: 427.207.103-34

ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE  
DE CAMPOS:19206974890

Assinado de forma digital por ANA PAULA  
BAGNOLO DRAGONE DE CAMPOS:19206974890  
Dados: 2021.03.24 17:33:13 -03'00'

Ana Paula Bagnolo Dragone de Campos  
Contadora  
CRC 1SP222326/O-9



# MEDICAL

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

### NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL E ASPECTOS SOCIAIS

A **MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A** é uma Sociedade Anônima, de médio porte, tendo como objetivo específico a operacionalização de planos privados de assistência à saúde. Constituída através da transformação da Medical Medicina Cooperativa Assistencial de Limeira, na forma dos artigos 1.113 a 1.115 do Código Civil, e da Instrução Normativa DREI nº 81 de 10 de junho de 2020, que passou a operar sob a denominação de "MEDICAL MEDICINA ASSISTENCIAL S/A.", sendo certo que a transformação de tipo societário ora aprovada em 12 de agosto de 2020, não importou em solução de continuidade da Sociedade, a qual continuará existindo com os mesmos direitos e obrigações sociais, conservando o mesmo patrimônio social, a mesma escrituração comercial e fiscal compatível com a forma jurídica ora revestida. Em virtude da transformação supracitada, a Sociedade passa a ser regida pelas disposições legais da Lei nº. 6.404/76 e suas alterações posteriores, bem como pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e suas alterações, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde. Atua principalmente na comercialização de planos de saúde, firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas nas modalidades de Valor Determinado – Pré-Pagamento e por Serviços Prestados – Pós-Pagamento, a serem atendidos em rede própria e rede credenciada. A Sociedade atua também na comercialização de outros serviços, tais como Serviços Hospitalares e Medicina Ocupacional. Atualmente conta, com aproximadamente 330 serviços credenciados entre Hospitais, Clínicas, Profissionais Médicos, Profissionais Multidisciplinares e Laboratórios, ampla estrutura de rede própria, além de participar da rede de atendimento ABRAMGE, buscando incessantemente melhores condições para o exercício de suas atividades junto ao mercado, e o aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar, promovendo o bem-estar da sociedade em geral. A sede da Medical é localizada à Avenida Ana Carolina de Barros Levy, nº124, Centro – Limeira, SP, e sua área de ação abrange os Municípios de Limeira, Cordeirópolis e Itacemápolis. Em 03 de novembro de 2020 concretizou-se a aquisição da Medical Medicina Assistencial S/A, pela empresa Ultra Som Serviços Médicos S/A – CNPJ: 12.361.267/0001-93, que assume totalmente o controle acionário da Sociedade e de suas operações, passando a integrar o Sistema Hapvida, um dos maiores sistemas de saúde suplementar, presente nas cinco regiões do País.

### NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aos pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, no que não contrariem as regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, além das demais regulamentações societárias. Essas Demonstrações Contábeis são apresentadas em reais, que é a sua moeda funcional e de apresentação. As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão disposto na Resolução Normativa – RN nº 435, de 23 de novembro de 2018 e alterações, da Diretoria Colegiada da ANS.

### NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICA CONTÁBEIS

- a) **REGIME DE ESCRITURAÇÃO:** a Sociedade adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **ESTIMATIVAS CONTÁBEIS:** as Demonstrações Contábeis incluem estimativas e premissas, como mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas e, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.
- c) **APLICAÇÕES FINANCEIRAS:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo da apropriação pró-rata das taxas contratadas.
- d) **CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência a saúde para os Planos Médicos e Odontológicos; e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência a saúde não relacionadas com planos de assistência a saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos, hospitalares e odontológicos prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médicos e Odontológicos. A entidade constitui a Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC, de acordo com o item 10.2.3 do Anexo - Capítulo I, da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, considerando de difícil realização os créditos:
- i) 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 foi provisionada;
  - ii) 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 foi provisionada;
  - iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência a saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;
- e) **ATIVO IMOBILIZADO:** o Ativo Imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/06/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica.
- Redução ao valor recuperável de ativos (teste de recuperabilidade): em atendimento ao Pronunciamento Técnico CPC 01

# MEDICAL

(R1) e alterações introduzidas na Lei nº 6.404/76, toda Entidade deve rever no seu Balanço Patrimonial o estado de seus ativos de longa duração. Determinar uma análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. Neste Balanço, a Administração desta Sociedade não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

No exercício de 2020, em decorrência da venda da empresa, foi realizado, pela empresa Trilogo Pró Serviços Corporativos Ltda, inventário físico de todo o Ativo Imobilizado, em conjunto com análise e cruzamento de dados do inventário físico com os registros fiscais e contábeis da empresa, o que ocasionou abertura de novas contas contábeis para o grupo do Imobilizado, reclassificações entre contas contábeis e baixas de bens já totalmente depreciados que ainda compunham o saldo da Contabilidade.

**f) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:** as Provisões Técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa - RN nº 206, de dezembro de 2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência a saúde efetivamente recebidas pela operadora, na identificação da ocorrência da despesa médica e odontológica pela comunicação do prestador de serviços, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta e indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas e ou odontológicas, conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 393/2015.

**Provisões Técnicas:** i) Provisão para Remissão – Constituída para garantia das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência a saúde, quando existente, sendo esta de constituição obrigatória a partir da data efetiva da autorização; ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Constituída de forma estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos da operadora que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

**g) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE LUCRO LÍQUIDO:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. Sendo que até 31/07/2020 houve a tributação apenas os valores provenientes dos "atos não cooperativos".

**h) 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 empresa 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 e cambiais incorridos. 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.

**i) ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES:** 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; os Passivos Contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

**j) APURAÇÃO DE RESULTADOS E RECONHECIMENTO DE RECEITAS:** o resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os Ativos Circulantes e Não Circulantes e os Passivos Circulantes e Não Circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de Imposto de Renda e Contribuição Social.

As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à Receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, na data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**k) RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica e ou odontológica pela comunicação do prestador de serviços, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transição, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas e ou odontológicas.

**l) INFORMAÇÕES POR SEGMENTO:** em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a empresa está organizada em uma única unidade de negócios, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

**m) NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE:** a Sociedade vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção das normas ou partes de normas não aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto, não adotadas pelas operadoras de planos de saúde. As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da entidade no que não contrariarem o disposto na Resolução Normativa – RN nº 435, de 23 de novembro de 2018.

**n) AJUSTE A VALOR PRESENTE:** a Sociedade não adotou a apuração do Ajuste a Valor Presente de elementos do ativo e do passivo relacionados às operações específicas de saúde suplementar. Nos demais elementos, desde que considerados pertinentes e relevantes pela Administração, a mensuração contábil a valor presente foi realizada.

# MEDICAL

## NOTA 4 - DISPONÍVEL

a) **CAIXA E BANCOS:** compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários, os valores de R\$ 21.013,64 (vinte e um mil, treze reais, e sessenta e quatro centavos).

**NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS:** a Medical Medicina Assistencial S/A dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2020	%	2019
Banco Santander Brasil	R\$ 8.984.635,08	21,47	R\$ 5.240.739,81
Banco Itaú	R\$ 16.508.503,66	39,44	R\$ 1.029.137,73
Caixa Econômica Federal	R\$ 595.179,94	1,42	R\$ 3.938.759,15
Banco Cooperativo Sicredi	-	-	R\$ 1.762.377,10
XP Investimentos CCTVM S/A	R\$ 1.408.708,68	3,37	R\$ 2.079.312,71
Banco Bradesco S/A	R\$ 253.284,85	0,61	-
<b>Total de Aplicações Financeiras Livres</b>	<b>R\$ 27.750.312,21</b>	-	<b>R\$ 14.050.326,50</b>
Banco do Brasil	R\$ 13.579.754,70	32,45	R\$ 12.351.286,64
XP Investimentos CCTVM S/A	R\$ 523.678,39	1,25	R\$ 511.237,33
<b>Total das Aplicações Financeiras Garantidoras</b>	<b>R\$ 14.103.433,09</b>	-	<b>R\$ 12.862.523,97</b>
<b>Total de Aplicações</b>	<b>R\$ 41.853.745,30</b>	<b>100,00</b>	<b>R\$ 26.912.850,47</b>

As “Aplicações Financeiras Livres” referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, mantidos até o vencimento, registrado ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos líquidos auferidos, os quais estão registrados no resultado dos exercícios.

As “Aplicações Financeiras Garantidoras” tem a função de registrar os recursos aplicados em títulos e valores mobiliários privados, classificados como de renda fixa, indicados pela Operadora para lastro de reservas e provisões técnicas, e seguem os critérios de aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação estabelecidos pela Resolução Normativa nº 392/2015 e suas alterações. Em 31 de dezembro de 2020 a Operadora detém a quantia de R\$ 14.103.433,09 (quatorze milhões, cento e três mil, quatrocentos e trinta e três reais e nove centavos) aplicada em títulos vinculados à Agência Nacional de Saúde Suplementar, sendo R\$ 13.579.754,70 (treze milhões, quinhentos e setenta e nove mil, setecentos e cinquenta e quatro reais e setenta centavos) junto ao Banco do Brasil S/A., e R\$ 523.678,39 (quinhentos e vinte e três mil, seiscentos e setenta e oito reais e trinta e nove centavos) junto a XP Investimentos Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S/A.

**NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE:** a composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
<b>Créditos de Operações com Assistência a Saúde</b>	<b>R\$ 10.914.062,09</b>	<b>R\$ 13.689.541,55</b>
(+) Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	R\$ 10.295.162,32	R\$ 14.213.880,75
(+) Participação de Beneficiários em Eventos (b)	R\$ 302.411,99	R\$ 381.219,61
(+) Outros Créditos de Op Com Planos de Assist. a Saúde (c)	R\$ 1.431.804,62	-
(-) Provisão para Perdas Sobre créditos – PPSC (d)	(R\$ 1.115.316,84)	(R\$ 905.558,81)
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 10.914.062,09</b>	<b>R\$ 13.689.541,55</b>

- a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Entidade;  
 b) Refere-se a parcela de participação dos beneficiários em eventos (co-participação);  
 c) Refere-se a valores de recomposição de mensalidades que tiveram sua cobrança suspensa no exercício 2020 pela Agência Nacional de Saúde – ANS, a ser cobrado no exercício 2021 em 12 parcelas a partir de janeiro/2021 (Comunicado nº 85 de 31/08/2020, e Comunicado nº87 de 26/11/2020);  
 d) Refere-se a valores de Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC, de acordo com o item 10.2.3 do Anexo - Capítulo I, da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A composição da conta “Contraprestações Pecuniárias a Receber” e “Operadoras de Planos de Saúde” por idade de vencimentos são:

Descrição	Contraprestações Pecuniárias	
	2020	2019
<b>A VENCER</b>		
Até 30 dias	R\$ 10.465.282,07	R\$ 8.606.555,42
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 10.465.282,07</b>	<b>R\$ 8.606.555,42</b>
<b>VENCIDAS</b>		
Até 30 dias	R\$ 370.147,69	R\$ 2.099.287,18
De 31 a 60 dias	R\$ 71.709,34	R\$ 1.592.072,08
De 61 a 90 dias	R\$ 19.533,56	R\$ 1.030.620,56
De 91 a 120 dias	R\$ 162.711,71	R\$ 27.158,08
Acima de 120 dias	R\$ 940.294,56	R\$ 858.187,43
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1.564.096,86</b>	<b>R\$ 5.607.325,33</b>
(-) PPSC	(R\$ 1.115.316,84)	(R\$ 905.558,81)
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 10.914.062,09</b>	<b>R\$ 13.689.541,55</b>

**NOTA 7 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA:** a composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

# MEDICAL

Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2020	2019
Contas a Receber de Prestação de Serviços Médicos	R\$ 1.044.032,42	R\$ 1.245.931,01
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(R\$ 0,00)	(R\$ 2.848,08)
<b>Total da Contraprestação Pecuniária</b>	<b>R\$ 1.044.032,42</b>	<b>R\$ 1.243.082,93</b>

A composição da conta "Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência a Saúde", por idade de vencimentos é:

Descrição	Créditos Operacionais de Assist. a Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	
	2020	2019
<b>A VENCER</b>		
Até 30 dias	R\$ 1.044.032,82	R\$ 1.245.931,01
Subtotal	R\$ 1.044.032,82	R\$ 1.245.931,01
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1.044.032,82</b>	<b>R\$ 1.245.931,01</b>

**NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:** os créditos tributários e previdenciários estão segregados da seguinte forma:

Descrição	Créditos Tributários e Previdenciários	
	2020	2019
<b>Ativo Circulante</b>		
Imposto de Renda Retido na Fonte	R\$ 912.550,38	R\$ 1.441.109,12
Contrib. Social S/Lucro Líq. Ret. na Fonte	R\$ 0,00	R\$ 14.701,32
Base Negativa Imposto de Renda PJ	R\$ 501.058,64	R\$ 455.950,25
Base Negativa de Contrib. Social S/Lucro Líq.	R\$ 98.313,05	R\$ 111.695,83
ISS a Recuperar	R\$ 186.048,88	R\$ 173.248,87
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	R\$ 507,44	R\$ 507,44
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1.698.478,39</b>	<b>R\$ 2.197.212,83</b>

Os créditos oriundos de retenções efetuadas no ano corrente e em exercícios anteriores são acompanhados pela equipe interna e serão compensados em momento oportuno.

**NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:** no valor de R\$ 3.067.171,12 (três milhões, sessenta e sete mil, cento e setenta e um reais e doze centavos), compõe-se pelos valores dos estoques no total de R\$ 2.628.836,57 (dois milhões, seiscentos e vinte e oito mil, oitocentos e trinta e seis reais e cinquenta e sete centavos); "Adiantamentos" no montante total de R\$ 270.306,15 (duzentos e setenta mil, trezentos e seis reais e quinze centavos); "Cheques a Receber de Terceiros" no total de R\$ 73.017,04 (setenta e três mil, dezessete reais e quatro centavos) e; "Outros Bens e Títulos a Receber" no valor de R\$ 95.011,36 (noventa e cinco mil, onze reais e trinta e seis centavos). Os estoques constantes do Balanço Patrimonial se referem às atividades afins da Empresa. Estes estoques estão avaliados pelo custo médio de aquisição, que não supera o valor de mercado, cuja composição é a que segue:

Descrição	2020	2019
Medicamentos	R\$ 947.092,50	R\$ 858.719,38
Gênero Alimentício	R\$ 32.271,12	R\$ 23.052,53
Manutenção, Utensílios e Reparos	R\$ 13.561,01	R\$ 11.327,95
Material Descartável, Limpeza e Higiene	R\$ 107.946,21	R\$ 61.229,93
Material de escritório, Impressos e Expediente	R\$ 112.944,28	R\$ 96.917,10
Órtese e Prótese	R\$ 308.421,87	R\$ 219.027,57
Material Hospitalar	R\$ 946.475,75	R\$ 602.035,39
Utensílios Hospitalares	R\$ 40.479,68	R\$ 44.198,38
Material de Segurança do Trabalho	R\$ 14.879,65	R\$ 7.164,47
Dietas Enterais	R\$ 12.280,75	R\$ 12.479,38
Propaganda e Marketing	R\$ 1.155,35	R\$ 3.409,55
Uniformes	R\$ 91.328,40	R\$ 119.882,59
<b>Total</b>	<b>R\$ 2.628.836,57</b>	<b>R\$ 2.059.444,22</b>

No exercício 2020, a Sociedade deixou de manter os estoques de produtos em regime de consignação. No exercício de 2019 utilizavam-se as contas de compensação, tanto no Ativo quanto no Passivo para os registros contábeis destes valores.

**NOTA 10 - ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO:**

**a) DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS:** compreendem valores depositados judicialmente nas esferas cível, trabalhista e tributária, conforme detalhado abaixo:

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais – Eventos SUS	R\$ 1.015.533,30	R\$ 1.022.414,26
Depósitos Judiciais – ANS	R\$ 725.252,37	R\$ 586.211,52
Depósitos Judiciais – Tributários	R\$ 2.530.193,99	R\$ 712.285,78
Depósitos Judiciais – Cíveis	R\$ 81.493,23	R\$ 213.363,04
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 4.357.013,30</b>	<b>R\$ 2.534.274,60</b>

# MEDICAL

**NOTA 11 – INVESTIMENTOS:** refere-se a participação societária da Medical Medicina Assistencial S/A, junto a empresa Medical Planos de Saúde S/A, inscrita no CNPJ sob nº 36.500.688/0001-16, com data de constituição em 28/02/2020, devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo JUCESP - NIRE 3530054983-0, onde detém 99,9% do controle acionário.

**NOTA 12 – IMOBILIZADO E INTANGÍVEL:** a composição do Ativo Imobilizado e Ativo Intangível da Medical Medicina Assistencial S/A, bem como sua movimentação se apresentam da seguinte forma:

	Taxas Anuais Deprec	Custo de Aquisição	Aquisições/ Transferências	Baixas/ Transferências	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido em 31/12/2020
Imóveis	4%	R\$ 17.920.678,89	R\$ 365.809,64	-	(R\$ 8.205.408,91)	R\$ 10.081.079,62
Instalações	10%	R\$ 596.414,02	R\$ 2.805,00	-	(R\$ 234.329,94)	R\$ 364.889,08
Máquinas e Equipamentos	10%	R\$ 147.878,90	R\$ 5.016.145,17	(R\$ 147.878,90)	(R\$ 3.913.207,72)	R\$ 1.102.937,45
Informática	20%	R\$ 2.171.905,44	R\$ 866.748,39	(R\$ 2.155.693,77)	(R\$ 725.017,91)	R\$ 157.942,15
Movéis e Utensílios	10%	R\$ 12.262.305,08	R\$ 2.916.238,68	(R\$ 12.872.653,49)	(R\$ 1.684.282,15)	R\$ 621.608,12
Veículos	20%	R\$ 408.928,68	R\$ 334.492,83	(R\$ 408.928,68)	(R\$ 296.441,84)	R\$ 38.050,99
Imobilizações em Curso		R\$ 2.850.053,49	R\$ 26.722,29	(R\$ 365.809,64)	-	R\$ 2.510.966,14
<b>Total Imobilizado</b>		<b>R\$ 36.358.164,50</b>	<b>R\$ 9.548.962,00</b>	<b>(R\$ 15.950.964,48)</b>	<b>(R\$ 15.058.688,47)</b>	<b>R\$ 14.877.473,55</b>
Softwares	20%	R\$ 320.166,69	R\$ 11.970,00	-	(R\$ 229.409,32)	R\$ 102.727,37
Softwares Desenvolvimento		R\$ 270.000,00	R\$ 45.000,00	-	-	R\$ 315.000,00
Desp. Org. e Implantação	20%	R\$ 156.571,34	-	-	(R\$ 156.571,34)	-
<b>Total do Intangível</b>		<b>R\$ 746.738,03</b>	<b>R\$ 56.970,00</b>	<b>-</b>	<b>(R\$ 385.980,66)</b>	<b>R\$ 417.727,37</b>

As contas foram avaliadas pelo método de custo de aquisição.

**NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS:** as provisões constituídas pela Medical Medicina Assistencial S/A apresentam as seguintes posições.

Provisões Técnicas de Op. De Assistência à Saúde	2020	2019
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	R\$ 1.381.911,73	R\$ 1.184.755,41
Provisão para Remissão	R\$ 173.915,54	R\$ 23.338,73
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	R\$ 1.012.031,09	R\$ 1.082.887,38
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prestadores	R\$ 7.991.298,78	R\$ 8.153.853,20
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	R\$ 4.192.517,55	R\$ 3.647.485,48
<b>Total das Provisões Técnicas - Passivo Circulante</b>	<b>R\$ 14.751.674,69</b>	<b>R\$ 14.092.320,20</b>
Provisão para Remissão	R\$ 384.723,92	R\$ 6.349,41
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	R\$ 1.333.965,95	R\$ 1.313.010,76
<b>Total das Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante</b>	<b>R\$ 1.718.689,87</b>	<b>R\$ 1.319.360,17</b>
<b>Total das Provisões Técnicas</b>	<b>R\$ 16.470.364,56</b>	<b>R\$ 15.411.680,37</b>

**a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha:** Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestações no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

**b) Provisão para Remissão:** instituída pela RN 75/2004 (revogada pela RN 393/2015) com a finalidade de garantia das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existente, está sendo contabilizada de acordo com o parecer técnico do atuário.

**c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao Ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado pela ANS é o seguinte:

Provisão para Eventos a Liquidar SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (I)	R\$ 2.023.034,47	R\$ 1.991.547,84
ABI'S x percentual histórico (II)	R\$ 322.962,57	R\$ 404.350,30
Parcelamentos Ressarcimento ao SUS	R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Total Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>	<b>R\$ 2.345.997,04</b>	<b>R\$ 2.395.898,14</b>

I) Débitos Pendentes: retrata ao valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

II) ABI's x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados a operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores notificados, com base nos ABI's emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

**d) PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR:** provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN/ANS nº 209/2009 (revogada pela RN 451/2020) determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médico-hospitalar e odontológica pela comunicação do prestador de serviços, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta por meio de terceiros, ou a análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN/ANS nº 227/2010, alterada pela RN nº 392/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias no caso de operadoras de grande porte e 60 dias para operadoras de médio e pequeno porte.

# MEDICAL

Quadro demonstrativo de valores:

	2020	2019
<b>Provisão Eventos a Liquidar</b>		
Rede Contratada/Credenciada	R\$ 7.895.064,05	R\$ 4.283.735,23
Rede Cooperada	-	R\$ 3.791.296,20
Reembolsos	R\$ 2.085,00	R\$ 400,00
Rede Contratada/Credenciada – Odontológico	R\$ 94.149,73	R\$ 78.421,77
<b>Total Provisão de Eventos a Liquidar</b>	<b>R\$ 7.991.298,78</b>	<b>R\$ 8.153.853,20</b>

e) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** constituída para fazer frente ao pagamento dos eventos da operadora que já tenham ocorrido e não registrados contabilmente, está calculada e contabilizada através de metodologia própria, de acordo com a parecer técnico atuarial, aprovado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, junto a ANS.

f) **Patrimônio Mínimo Ajustado:** de acordo com a sistemática definida no Artigo 3º da RN nº 209/2009 (revogada pela RN 451/2020), o capital-base será ajustado anualmente com base na variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS sempre em julho de cada ano. Assim sendo, o capital-base atualizado deve ser observado pelas operadoras no cálculo do PMA, sempre a partir do mês de sua divulgação.

O capital da Entidade excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

g) **Margem de Solvência – RN nº 451 de 06/03/2020:**

Art. 5º A MS deve ser apurada mensalmente e corresponde ao maior montante entre os seguintes valores: a) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço pós-estabelecido; ou b) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço pós-estabelecido.

Verifica-se que de acordo com os critérios estabelecidos no artigo 5º da RN nº. 451/2020, anotado acima, que a margem de solvência está calculada com base no item “b” (média dos eventos indenizáveis), sendo apurado um total de R\$ 48.176.712,89 a ser observado em dezembro/2020.

Em 31 de dezembro de 2020, os cálculos efetuados observando as regras transitórias e um percentual de 85,28% de R\$ 48.176.712,89, apurou-se um montante de R\$ 41.085.100,75 e uma suficiência de R\$ 1.295.218,38, quando comparado com o patrimônio líquido ajustado de R\$ 42.380.319,13.

Toda operadora deve cumprir os 100% da margem de solvência em dezembro/2022.

## NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	2020	2019
<b>Débitos de Operações de Assistência a Saúde</b>		
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (a)	R\$ 60.730,58	R\$ 152.155,47
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>R\$ 60.730,58</b>	<b>R\$ 152.155,47</b>

(a) Recebimento Antecipado – Contraprestações Pecuniárias: corresponde ao valor recebido das contraprestações, antes do período de cobertura do plano.

**NOTA 15 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANO DE SAÚDE:** correspondem às despesas médicas contabilizadas em seu valor integral, cobradas pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras.

<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com o Plano de Saúde</b>		
	2020	2019
Débitos a prestadores de serviços de assistência à saúde	R\$ 166.509,32	R\$ 261.408,94
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 166.509,32</b>	<b>R\$ 261.408,94</b>

## NOTA 16 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) **QUADRO RESUMO – Curto Prazo**

	2020	2019
<b>Tributos e Contribuições a Recolher</b>		
Imposto sobre Serviços- ISS	R\$ 3.246.803,34	R\$ 28.957,11
Taxa de Saúde Suplementar – TSS	-	R\$ 565.934,06
Contribuição Previdenciária Sobre Folha de Pagamento	R\$ 713.276,61	R\$ 700.035,00
Fundo de Garantia Sobre Tempo de Serviço FGTS	R\$ 236.257,56	R\$ 218.648,73
PIS Sobre folha de Pagamento	-	R\$ 27.136,17
PIS Sobre Faturamento	R\$ 56.957,89	R\$ 5.059,85
COFINS Sobre Faturamento	R\$ 352.006,66	R\$ 34.413,11
Contribuição Assistencial	R\$ 28.478,63	-
Contribuição Confederativa	R\$ 4.096,74	R\$ 6.301,75
Contribuições Sociais Retidas na Fonte	R\$ 205.005,98	R\$ 157.757,56
Imposto de Renda Retido na Fonte IRRF	R\$ 538.451,82	R\$ 1.162.428,23
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	R\$ 246.535,46	R\$ 225.371,55
Imposto Sobre Serviços – ISS Retido na Fonte	R\$ 8.773,84	R\$ 6.398,83
<b>Total de Tributos e Contribuições a Recolher</b>	<b>R\$ 5.636.644,53</b>	<b>R\$ 3.138.441,95</b>

# MEDICAL

**Impostos Sobre Serviços – ISS:** representado montante total de R\$ 3.246.803,34 (três milhões, duzentos e quarenta e seis mil, oitocentos e três reais e trinta e quatro centavos), onde R\$ 3.185.799,49 (três milhões, cento e oitenta e cinco mil, setecentos e noventa e nove reais e nove centavos), refere-se à discussão judicial acerca da mudança do ISSQN (Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza) incidente sobre as Operadoras de Plano de Saúde, conforme disposto no artigo 3o da LC 116/2003, atualizada pela LC 157/2016 no qual trata sobre a localização territorial do tributo devido, e apresentou novos incisos como parte da exceção a regra geral. Conforme o inciso XXIII do artigo mencionado, o ISSQN será devido no domicílio do tomador dos serviços dos subitens 4.22 (Planos de medicina de grupo ou individual e convênios para prestação de assistência médica, hospitalar, odontológicas e congêneres), 4.23 (Outros planos de saúde que se cumpram através de serviços de terceiros contratados, credenciados, cooperados ou apenas pagos pelo operador do plano mediante indicação do beneficiário), diretamente conectado as operadoras de plano de saúde. As mudanças apresentaram diversos questionamentos, principalmente relacionados à maior dificuldade enfrentada pelas Operadoras de Planos de Saúde, especialmente quanto a forma de administrar as diferenças na adoção de cada lei municipal, pois empresas deste seguimento operam seus serviços simultaneamente em inúmeros municípios. Apesar de vigente desde o início de 2018, a alteração na Lei Complementar 116/2003 através da Lei Complementar 157/2016, não tem sido aplicada na prática pela Entidade, principalmente por força de decisões e liminar concedida pelo Supremo Tribunal Federal (STF) – ADI no 5835, no âmbito de ações que impugnam a constitucionalidade da referida atualização na legislação federal. Diante do exposto, a Entidade reconhece a totalidade do tributo ISSQN devido sobre suas operações, recolhendo ao Município de Limeira (domicílio da entidade) a sua parte devida do imposto, e devido a Liminar suspendeu o recolhimento da parte dos demais municípios. A entidade também informa que o valor representado da ação esta devidamente atualizado com juros e multa e que não há depósito judicial para estes valores.

## NOTA 17 - PROVISÕES E PASSIVOS CONTINGENTES

**17.1 – PROVISÕES:** a Entidade é parte em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, são analisadas pela assessoria jurídica no sentido de avaliar as condições de perda. Em 2020 foi possível gerar uma posição atualizada sobre os prognósticos das ações judiciais, permitindo o provisionamento de R\$ 4.544.053,22 em ações de naturezas cíveis, tributárias e regulatórias (multas administrativas ANS).

Provisões Judiciais	2020	2019
Provisões para Contingências Tributárias	R\$ 3.175.168,78	R\$ 101.630,03
Provisões de Contingências Cíveis	R\$ 926.437,66	R\$ 16.553,75
Provisões para Multas Administrativas – ANS	R\$ 442.446,78	R\$ 0,00
<b>Total de provisões para Longo Prazo</b>	<b>R\$ 4.544.053,22</b>	<b>R\$ 118.183,78</b>

### a) PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS:

**Imposto de Renda Retido na Fonte IRRF:** com o valor do risco avaliado em R\$ 3.733,08 (três mil, setecentos e trinta e três reais e oito centavos) refere-se a créditos compensados junto a Receita Federal. Existe Ação Anulatória 0009629-04.2008.403.6109 em trâmite perante a Justiça Federal de Piracicaba. Deixamos de oferecer bem a penhora, tendo em vista haver sido efetuado depósito do montante integral constante dos autos. Processo distribuído na Justiça Federal de Limeiras sob nº 0014520-87.2013.4.03.6143 (nº anterior 10.415/2008).

**TSS Taxa de Saúde Suplementar por Beneficiários:** com o valor de R\$ 704.974,91 (setecentos e quatro mil, novecentos e setenta e quatro reais e um centavo), refere-se à ação judicial, requerendo o reconhecimento da inexigibilidade da obrigação da operadora de pagar a Taxa de Saúde Suplementar (TSS), criada pela Lei nº 9.961/2000, alegando que a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) estabeleceu a base de cálculo da taxa em contrariedade ao princípio da estrita legalidade que consta no artigo 97 do Código Tributário Nacional. A TSS é uma das formas de arrecadação da ANS recolhida de forma trimestral, calculada de acordo com o número de beneficiários das operadoras. Embora esta arrecadação seja determinada pela agência reguladora desde 2000, a ausência de lei que regulamente a base de cálculo do tributo torna a cobrança inconstitucional. A Sociedade efetuou o pagamento desta taxa em juízo, para que não venha a perder o desconto e não seja inscrita como inadimplente no Cadastro Informativo de créditos não quitados do Setor Público Federal (CADIN). Com relação a esta ação proposta em nome da Medical (n.º 5000679-95.2017.403.6143), visando afastar a Taxa de Saúde Suplementar, cobrada pela ANS, informamos que, em 05/08/2020, transitou em julgado a decisão favorável à empresa, para o fim de afastar definitivamente a cobrança, bem como conferiu o direito da empresa ter restituído/compensado administrativamente os valores indevidamente recolhidos desde 27/07/2012.

**ISS Sobre Faturamento Base de Cálculo:** com o valor de R\$ 2.466.460,79 (dois milhões, quatrocentos e sessenta e seis mil, quatrocentos e sessenta reais e setenta e nove centavos) a ação (nº1009038-34.2020.8.26.0320) diz respeito ao Imposto Sobre Serviços (ISS) onde, consolidou-se na jurisprudência, o entendimento de que os valores repassados aos terceiros prestadores dos serviços devem ser deduzidos da base de cálculo do imposto em questão, dedução essa que se justifica pois, os valores repassados aos prestadores dos serviços de saúde não integram propriamente o preço do serviço prestado pelas operadoras dos planos, eis que constituem receitas dos efetivos prestadores de serviços médicos, e não da intermediadora, posição esta não compreendida pela Prefeitura do Município de Limeira. Mesmo com liminar suspendendo exigibilidade da parcela controvertida, nos termos do artigo 151, inciso IV, do Código Tributário Nacional, a Sociedade realiza depósito judicial dos valores controversos.

**b) PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS CÍVEIS:** basicamente referem-se a ações movidas por beneficiários (clientes) acerca de discussões que envolvem questões contratuais tais como: carências, cancelamento de contratos, liminar para cobertura de procedimentos não previstos no Rol ANS, exclusão de coberturas de doenças pré-existentes, entre outros, bem como a valores de honorários advocatícios referentes a ações judiciais do Ressarcimento ao SUS. Os valores ora provisionados possuem depósito judicial.

# MEDICAL

c) **PROVISÕES PARA MULTAS ADMINISTRATIVAS – ANS:** a entidade contesta judicialmente aplicação de Multa Administrativa pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, julgada improcedente, na opinião da Assessoria Jurídica, sendo ainda que a totalidade do valor discutido esta depositado judicialmente.

**17.2 - PASSIVOS CONTINGENTES NÃO RECONHECIDOS NO BALANÇO:** a entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos, os quais, ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nestes processos, mas os divulga conforme segue:

Área/Vara	Valor Estimado de Perda
Cível	R\$ 1.958.199,31
Trabalhista	R\$ 91.519,47
Administrativa	R\$ 5.352.758,43
Regulatório	R\$ 14.414,47
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.416.891,68</b>

**17.3 DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS:** não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias.

**NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL:** Até a data de 31/07/2020, está representado pela participação de cooperados, atingindo o montante de R\$ 28.371.550,00 (vinte e oito milhões, trezentos e setenta e um mil, quinhentos e cinquenta reais), divididos em quotas partes de R\$ 50,00 (cinquenta reais), num total de 567.431 quotas. Em virtude da transformação aprovada em 12/08/2020, as 567.431 (quinhentas e sessenta e sete mil, quatrocentos e trinta e uma) quotas representativas do capital social da Sociedade, totalmente subscritas e integralizadas, são convertidas em 567.431 (quinhentas e sessenta e sete mil, quatrocentas e trinta e uma) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, mantendo-se a atual participação societária detida por cada um dos sócios. A partir de 03/11/2020, com a concretização da aquisição da Sociedade pela Ultra Som Serviços Médicos S/A, esta passa a deter 100% das ações da Sociedade.

## NOTA 19 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### a) RESUMO DA APURAÇÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Provisões	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.977.374,45	3.124.079,81
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	3.151.050,09	162.431,80
(+) Adições temporárias		
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(6.930.489,44)	(4.160.505,86)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	(802.064,90)	(873.994,25)
(-) Compensação do prejuízos fiscais		
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	(802.064,90)	(873.994,25)
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)		-
CSLL – 9%		-

(i) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

**b) APURAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS:** Os critérios de apuração dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos, foram utilizados pela Sociedade no período de 01/01/2020 a 31/07/2020.

**b-1) ATOS COOPERATIVOS:** os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente como os cooperados da Medical.

**b-2) DA APURAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS:** a apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos (se positivo) são levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

**b-3) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS:** sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar Odontológica: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica. Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Entidade, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.



# MEDICAL

## NOTA 20 - CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido do Período	R\$ 2.977.374,45	R\$ 3.124.079,81
Ajustes p/Conciliação do Resultado Líquido c/ Geração de Caixa das Ativ. Operacionais	R\$ 8.335.725,60	R\$ 4.461.614,54
Depreciações	R\$ 1.437.507,70	R\$ 1.424.635,34
Provisões de Eventos a Liquidar - SUS	(R\$ 60.432,54)	(R\$ 19.613,87)
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – Peona	R\$ 545.032,07	R\$ 493.008,96
Provisão para Remissão	R\$ 528.951,32	R\$ 3.667,76
Provisão para Ações Judiciais	R\$ 4.425.869,44	(R\$ 380.220,20)
PPSC - Provisão para Perdas Sobre Créditos	R\$ 1.458.797,61	R\$ 1.037.470,31
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	R\$ 1.902.666,24
Resultado Líquido Ajustado	<b>R\$ 11.284.818,40</b>	<b>R\$7.585.694,35</b>
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	(R\$ 14.838.771,98)	(R\$ 4.560.130,67)
Aplicações Financeiras	(R\$ 14.940.894,83)	(R\$ 1.596.803,86)
Crédito de Operações c/Planos Assistência à Saúde	R\$ 1.316.681,85	(R\$ 2.282.425,28)
Crédito de Operações c/Planos Assistência à Saúde Ñ Relac.c/Plano da Operadora	R\$ 199.050,11	(R\$ 337.117,61)
Créditos Tributários e Previdenciários	R\$ 498.734,44	(R\$ 368.235,19)
Bens e Títulos a Receber	(R\$ 476.618,44)	R\$ 155.155,87
Despesas Antecipadas	R\$ 358.731,94	R\$ 1.337,16
Depósitos Judiciais e Fiscais	(R\$ 1.822.738,70)	(R\$ 225.541,76)
Outros Créditos a Receber a longo Prazo	-	R\$ 93.500,00
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	<b>R\$ 1.299.862,87</b>	<b>(R\$ 771.167,04)</b>
Provisões Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais	(R\$ 162.554,42)	R\$ 419.022,30
Provisões de Eventos a Liquidar – GRU SUS	R\$ 10.531,44	(R\$ 296.851,98)
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	R\$ 195.731,53	R\$ 26.252,65
Receitas Antecipadas de Contraprestações	(R\$ 91.424,89)	(R\$ 1.774.896,27)
Débitos c/Oper. de Assistência a Saúde Ñ Relac. c/Plano da Operadora	(R\$ 94.899,62)	(R\$ 207.731,54)
Comercialização Sobre Operações	-	(R\$ 3.983,06)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	R\$ 54.783,71	R\$ 134.009,31
Outros Débitos de Operações Planos de Assistência a Saúde	-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	R\$ 979.265,80	R\$ 1.727.939,08
Débitos Diversos	R\$ 616.454,61	(R\$ 153.847,65)
Utilização de Fundo de Reservas – FATES	(R\$ 208.025,29)	(R\$ 641.079,88)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<b>(R\$ 13.538.909,11)</b>	<b>(R\$ 5.331.297,71)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisições Ativo Imobilizado	(R\$ 682.811,72)	(R\$ 938.665,45)
Baixa do Ativo Imobilizado	R\$ 575.546,90	-
Aquisições de Intangível	(R\$ 56.970,00)	(R\$ 418.900,00)
Aquisições de Investimentos	(R\$ 500.990,00)	-
Baixa de Investimentos MEP	R\$ 35.507,31	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<b>(R\$ 629.717,51)</b>	<b>(R\$ 1.357.565,45)</b>
Aumento de Capital por Subscrição	(R\$ 15,79)	R\$ 845.905,29
Adiantamento para Futuro aumento de Capital	R\$ 8.000.000,00	R\$ 85.833,09
Distribuição de Sobras	(R\$ 5.439.096,20)	(R\$ 1.845.905,26)
Capital a Restituir	-	(R\$ 510.577,18)
Fundo de Reservas Constituídos	(R\$ 1.396.089,62)	R\$ 547.475,16
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<b>R\$ 1.164.798,39</b>	<b>(R\$ 877.268,90)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(R\$ 1.719.009,83)</b>	<b>R\$ 19.562,29</b>
Caixa - Saldo Inicial	R\$ 1.740.023,47	R\$ 1.720.461,18
Caixa - Saldo Final	R\$ 21.013,64	R\$ 1.740.023,47
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(R\$ 1.719.009,83)</b>	<b>R\$ 19.562,29</b>

## NOTA 21 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Descrição	2020	2019
Resultado Líquido do Exercício	R\$ 2.977.374,45	R\$ 3.124.079,81
-Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	R\$ 6.930.489,46	R\$ 4.160.505,84
-Resultado dos Não Atos Cooperativos – ANC	R\$ 392.607,53	(R\$ 1.036.426,03)
-Resultado da Sociedade Anônima	(R\$ 4.345.722,54)	-
- Participação sobre as Sobras	-	-
- Ajuste de Exercícios Anteriores	-	R\$ 1.902.666,24
<b>Destinações Estatutárias:</b>		
- (-) Fundo de Reserva (10%) - Cooperativas	-	(R\$ 416.050,59)
- (-) FATES (5%) – Cooperativas	-	(R\$ 208.025,30)
- (-) FATES sobre Atos Não Cooperativos	-	-
- (-) Reserva Legal (5%) – Sociedade Anônima	(R\$ 148.868,72)	-
<b>Absorção Fundo de Reserva (Resultado ANC)</b>	<b>-</b>	<b>R\$ 1.036.426,03</b>
<b>Sobras a Disp. da AGO/Lucros e Superávits Acumulados</b>	<b>R\$ 2.828.505,73</b>	<b>R\$ 5.439.096,19</b>

# MEDICAL

## NOTA 22 – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2019 E 2020

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTENCIA MEDICO-HOSPITALAR (GRUPO 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Pre-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ 3.945.528,95	R\$ 4.337.999,41	R\$ -	R\$ -
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido			R\$ -	R\$ -
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total	R\$ 3.945.528,95	R\$ 4.337.999,41	R\$ -	R\$ -

EVENTOS E SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE MEDICO HOSPITALAR (GRUPO 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	R\$ 733.824,21	R\$ 838.405,59	R\$ 1.205.218,88	R\$ 2.610.593,46
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	R\$ 28.606.541,86	R\$ 28.203.087,38		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ 93.273,61	R\$ 359.307,73		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ 2.413.288,61	R\$ 1.467.421,06		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ 711.359,70	R\$ 1.379.024,75		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ 115.333.608,08	R\$ 110.034.780,99		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total	R\$ 147.891.896,07	R\$ 142.282.027,50	R\$ 1.205.218,88	R\$ 2.610.593,46

# MEDICAL

**NOTA 23 - COBERTURA DE SEGUROS:** a entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2020, é assim demonstrada:

SEGURADORA	APOLICE	VIGENCIA	COBERTURA
Allianz Seguros S/A	517720202H180015003	18/03/2020 a 18/03/2021	Na modalidade empresarial, com cobertura contra incêndio, raios, explosões, fumaça, queda de aeronaves; danos elétricos; equipamentos eletrônicos; impacto de veículos; roubo de bens; vendaval, ciclones, tornados e granizo.
Tokio Marine Seguradora S/A	02487879	14/10/2020 a 14/10/2021	Na modalidade empresarial, com cobertura contra incêndio, raios, explosões, fumaça, queda de aeronaves; danos elétricos; equipamentos eletrônicos; RC operações; roubo de bens; vendaval, ciclones, tornados e granizo.
Sul América Cia Nacional de Seguros	002059686	03/04/2020 a 03/04/2021	Na modalidade empresarial, com cobertura contra incêndio, explosão, queda de raios e tumultos; anúncios luminosos; danos elétricos; despesas fixas; equipamento eletrônico; quebra de vidros, mármore e granitos; roubo e furto qualificado do conteúdo; RC Estabelecimentos Comerciais e Industriais; vendaval. Furacão, ciclones, tornados, granizo, queda de aeronaves e impacto de veículos e fumaça
Tokio Marine Seguradora S/A	01069566	17/06/2020 à 17/06/2021	Na modalidade empresarial, com cobertura contra incêndio, IDT, raios e explosões de qualquer natureza; danos elétricos; roubo e/ou furto qualificado; vendaval/fumaça; equipamentos eletrônicos (s/cobertura de roubo e furto qualificado); impacto de veículos terrestres; equipamentos estacionários; equipamentos móveis no local de risco; anúncios e luminosos; despesas fixas perduráveis; quebra de vidros; tumultos greves e lock-out; vazamento de tanques ou tubulações.
Allianz Seguros S/A	517720202H180077080	25/11/2020 a 25/11/2021	Na modalidade empresarial, com cobertura contra incêndios (inclusive decorrente de tumultos); queda de raio; quebra de vidros; danos elétricos; roubo ou furto de bens e mercadorias; vendaval, furacão, ciclone, tornado, queda de granizo e neve.
Tokio Marine Seguradora S/A	26032534	22/12/2020 à 22/12/2021	Na modalidade auto, com cobertura contra riscos de incêndio, colisão e roubo, assegurado pelo valor de mercado

**NOTA 24 - EVENTOS SUBSEQUENTES:** não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração das demonstrações contábeis (31/12/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Limeira, 31 de dezembro de 2020.

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

André Luiz Bomfim de Melo  
Superintendente Administrativo/ Representante ANS  
CPF: 427.207.103-34

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE  
DE CAMPOS:19206974890  
Assinado de forma digital por ANA PAULA BAGNOLO DRAGONE DE CAMPOS:19206974890  
Data: 2021.03.24 17:35:57 -03'00'

Ana Paula Bagnolo Dragone de Campos  
Contadora  
CRC 1SP222326/O-9

# MEDICAL

## CARTA DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO

Limeira (SP), 01 DE MARÇO DE 2021.

À

**AUDIOESP AUDITORIA E CONSULTORIA S/S**

Avenida Barão de Itapura, 2294 - 1º andar, conjuntos 13,018 e 19 - Jd. Guanabara  
Campinas - SP

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das Demonstrações Contábeis da Medical Medicina Assistencial S/A relativa aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2020, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes formar uma opinião sobre se as Demonstrações Contábeis retro mencionadas e a seguir identificadas refletem, com adequação, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31 de dezembro de 2019 e 2020, os resultados das operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa da Medical Medicina Assistencial S/A nos exercícios findos nestas datas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações Contábeis examinadas por Vossas Senhorias apresentam os seguintes valores básicos:

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Total do ativo	78.737.826,36	67.856.370,36
Total das exigibilidades	35.889.872,12	28.942.563,67
Patrimônio Líquido	42.847.954,24	38.913.806,69
Resultado do exercício	2.977.374,45	3.124.079,81

Estas contas estão de acordo com os livros da empresa e das Demonstrações Contábeis transcritas no Livro Diário e também concordarão com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como administradores da empresa, confirmamos as seguintes informações transmitidas a Vossas Senhorias durante seu exame das Demonstrações Contábeis da Medical Medicina Assistencial S/A dos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2019 e 2020.

Na qualidade de administradores da empresa, estamos cientes de nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de Vossas Senhorias. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa, e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis e financeiros.

# MEDICAL

## **As Demonstrações Contábeis e suas notas explicativas:**

### **I. Indicam ou registram:**

1. Bases de avaliações dos ativos e ajustes dessas avaliações mediante provisões adequadas, quando necessárias, para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil.
2. Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos, amortizações e encargos.
3. Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.

### **II. Pressupõem Que:**

1. Todos os ativos são de propriedade da empresa e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
2. Não há acordos para manutenção de limites mínimos de saldos em bancos ou outras vinculações, estando esses saldos disponíveis.
3. As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos.
4. Todos os acordos ou operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações Contábeis.
5. Que o sistema contábil e de controle interno adotado pela entidade é de responsabilidade da administração e adequado ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como adequado para a prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes e erros.
6. Todas as garantias dadas estão, adequadamente, divulgadas nas Demonstrações Contábeis.

### **Além disso, não temos conhecimento:**

- 1 De que membros da administração não tenham cumprido todas as leis, as normas e os regulamentos a que a empresa está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o exercício, operações ou transações que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da empresa.
- 2 De outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às Demonstrações Contábeis.
- 3 De que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa manteve transações.
- 4 De quaisquer fatos ocorridos desde 31 de dezembro de 2019 e possam afetar as Demonstrações Contábeis e as notas explicativas naquela data ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da empresa.
- 5 De eventos e circunstâncias ocorridos ou esperados que possam nos levar a crer que o ativo imobilizado possa estar registrado por valores superiores ao



# MEDICAL

seu respectivo valor de recuperação.

6 De efeitos relevantes nas Demonstrações Contábeis acima referidas e identificadas, decorrentes das seguintes situações:

- Ações ou reclamações relevantes contra a empresa.
- Acordos ou operações estranhos aos negócios normais ou quaisquer outros acordos.
- Inadimplências contratuais que possam resultar em prejuízos para a empresa.
- Existência de contingências (ativas ou passivas), além daquelas que estejam descritas nas notas explicativas e daquelas reconhecidas ou provisionadas.
- Existência de comunicação, por parte das autoridades normativas, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis, etc.

**Também confirmamos que:**

A empresa possui uma política de cobertura de seguros dos ativos e das operações da entidade adequada às necessidades.

Não houve:

- Fraude envolvendo administração ou funcionários em cargos de responsabilidades ou confiança;
- Fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito relevante nas Demonstrações Contábeis;
- Violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas Demonstrações Contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas, exceto as informadas pelos advogados que não foram registradas por não serem certas.

Todas as transações efetuadas no período foram devidamente registradas no sistema contábil de acordo com a legislação vigente. Durante o presente exercício, a empresa não celebrou contratos que possam ser considerados como instrumentos financeiros derivativos. Não temos conhecimento da existência de outros contratos com estas características, ou similares, que possam ser considerado como instrumentos financeiros derivativos que não tenham sido reportados a Vossas Senhorias.

Atenciosamente,

  
Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima  
Diretor Presidente  
CPF: 456.493.243-87

Candido Pinheiro Koren de Lima Junior  
Diretor Vice-Presidente Comercial e  
Relacionamento  
CPF: 368.999.413-68

