



Nota da Diretoria

Mais um ano transposto e Deus tem nos agraciado com inúmeras bênçãos e no ano de 2018 não foi diferente. A cada passo vamos consolidando nosso propósito em tornar a AEBEL uma instituição sustentável e perene. Fruto deste olhar, vêm as conquistas, sendo uma das principais, o reconhecimento da **ONA – Organização Nacional de Acreditação**, que nos conferiu o **Nível 3**, maior patamar de qualidade de instituições de saúde do Brasil. Este nível de acreditação nos levou a sermos reconhecidos pela **ANAPH – Associação Nacional dos Hospitais Privados**, como Associado Titular e não mais como Afiliado. Além destas importantes conquistas, o Hospital Evangélico foi apresentado com o **Prêmio Excelência na Saúde 2018**, na categoria Governança Corporativa, dentre outros reconhecimentos no segmento da saúde em nível nacional. Há de se destacar também o novo ciclo do planejamento estratégico da instituição 2018-2022, no qual foram revisadas a nossa missão, visão e os nossos valores – identidade organizacional, tendo sido reafirmada nossa missão *“motivados por princípios cristãos”*, com foco em *inovação, humanização e excelência*. Evento também de grande importância foi o trânsito em julgado da ação de intervenção judicial (ajuizada em 2006), o qual nos possibilitou a aprovação de um novo estatuto, condizente a uma nova realidade de governança corporativa da instituição.

A Deus toda a glória, louvor e exaltação, pelos maravilhosos feitos e assim podemos proclamar: *“Bendize, ó minha alma, ao SENHOR, e não te esqueças de nenhum de seus benefícios”*. Salmos 103,2

MARCELO LEAL

Representante da 1ª Igreja Presbiteriana Independente de Londrina

IEMAR DE SENA

Representante da Igreja Metodista Central de Londrina

BALANÇO PATRIMONIAL		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
ATIVO	2018	Reclassificado 2017
ATIVO CIRCULANTE	34.232.321,84	31.838.210,21
Disponível	3.733.504,31	533.566,52
Realizável	30.498.817,53	31.304.643,69
Aplicações Financeiras	13.959.974,78	13.020.105,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.029.748,53	5.763.313,57
Aplicações Livres	7.930.226,25	7.256.792,02
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.735.817,21	3.277.871,08
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.281.629,28	2.014.923,26
Outros Créditos de Op. de Planos de Assistência à Saúde	1.514.187,93	1.262.847,80
Créditos Oper. Assis. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	7.206.369,04	9.662.545,38
Bens e Títulos a Receber	5.502.933,58	5.319.533,42
Despesas Antecipadas	33.722,92	24.888,24
ATIVO NÃO CIRCULANTE	46.076.003,83	45.185.498,64
Realizável a Longo Prazo	6.231.324,70	8.202.719,03
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.231.324,70	8.202.719,03
Investimentos	2.361.016,36	2.303.000,00
Outros Investimentos	2.361.016,36	2.303.000,00
Imobilizado	36.512.225,44	34.536.455,69
Imóveis de Uso Próprio	26.550.278,21	26.761.120,44
Imóveis - Hospitalares	22.586.604,53	22.645.747,30
Imóveis - Não Hospitalares	3.963.673,68	4.115.373,14
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares	9.322.854,66	7.172.603,47
Hospitalares	9.306.848,10	7.156.697,65
Não Hospitalares	16.006,56	15.905,82
Imobilizações em Curso	639.092,57	602.731,78
Intangível	971.437,33	143.323,92
TOTAL DO ATIVO	80.308.325,67	77.023.708,85

PASSIVO		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
PASSIVO	2018	Reclassificado 2017
PASSIVO CIRCULANTE	43.402.243,73	44.279.400,12
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.480.036,44	14.076.846,64
Provisões de Contraprestações	4.765.158,69	4.270.846,09
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG	4.702.744,08	4.225.198,40
Provisão para Remissão	62.412,61	45.647,69
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	3.363.213,37	3.751.077,58
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais	2.086.512,24	1.636.924,96
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.329.354,14	4.417.997,98
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	329.231,43	390.007,15
Contraprestações / Prêmios a Restituir	17.666,02	10.315,09
Recetta Antecipada de Contraprestações / Prêmios	308.964,67	379.604,87
Comercialização sobre Operações	2.600,74	87,49
Débitos c/ Oper. de Assis. à Saúde n/ Relac. c/ Planos da Operadora	5.276.584,74	4.778.856,41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.509.943,73	2.996.827,71
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.566.419,26	7.678.585,45
Débitos Diversos	14.250.028,13	14.358.276,76
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	31.086.189,64	34.528.810,57
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.355.335,50	472.239,82
Provisão para Remissão	1.332.892,14	345.784,10
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	22.443,36	126.455,72
Provisões	6.336.920,00	8.278.064,63
Provisões para Ações Judiciais	6.336.990,90	8.279.067,63
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.476.373,49	14.049.882,23
Tributos e Contribuições	14.476.373,49	14.049.882,23
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.158.779,38	10.991.794,86
Débitos Diversos	758.710,37	735.826,03
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.819.892,30	-1.784.501,84
Patrimônio Social	5,32	5,32
Reservas	25.857.508,98	20.137.620,40
Reservas Patrimoniais	18.496.023,61	16.496.023,61
Reservas de Reavaliação	9.361.481,48	3.641.596,49
Deficit Acumulados	-20.037.618,11	-21.922.127,26
TOTAL DO PASSIVO	80.308.325,67	77.023.708,85

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
	2018	Reclassificado 2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	111.488.678,12	100.003.462,91
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.492.551,08	99.992.037,69
Contraprestações Líquidas	112.492.551,08	99.992.037,69
Varição das Prov. Téc. Oper. de Assistência à Saúde	-1.003.872,96	11.425,22
Eventos Indenizáveis Líquidos	-83.329.927,95	-74.140.625,03
Eventos Conhecidos ou Avisados	-83.418.571,79	-77.181.097,23
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	88.643,84	3.040.472,20
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.158.750,17	25.862.837,88
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.713,40	940,00
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	77.383.970,45	98.563.098,24
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44.241.183,96	42.556.833,97
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	18.062.949,71	20.265.814,63
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	244.288,48	65.338,97
Outras Receitas Operacionais	14.835.548,40	35.675.110,67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.075.349,09	-2.696.567,06
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist à Saúde	-7.610,50	-2.135,07
Provisão para Perdas sobre Créditos	-4.067.738,59	-2.694.431,99
Outras Despesas Oper. Assis. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	-82.824.651,20	-34.180.535,04
RESULTADO BRUTO	18.647.433,73	87.549.774,02
Despesas de Comercialização	-1.553.865,95	-875.225,05
Despesas Administrativas	-7.102.135,43	-80.055.723,77
Resultado Financeiro Líquido	-4.997.216,72	-999.165,86
Receitas Financeiras	2.735.013,26	4.184.115,05
Despesas Financeiras	-7.732.229,98	-5.183.280,91
Resultado Patrimonial	2.610.178,51	4.312.754,17
Receitas Patrimoniais	2.610.178,51	4.369.207,79
Despesas Patrimoniais	-	-56.453,62
SUPERÁVIT DO PERÍODO	7.604.394,14	9.932.413,51

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
	2018	2017
Superávit do Período	7.604.394,14	9.932.413,51
Outros Resultados Abrangentes	(5.719.884,99)	1.405.066,68
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	1.884.509,15	11.337.480,19

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO		
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(Em Reais)		
	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	110.529.609,63	103.207.989,41
Receita de Aplicações Financeiras	84.829.478,07	59.760.534,37
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.002.933,40	497.632,06
Outros Recebimentos Operacionais	92.535.956,47	81.690.844,65
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	-73.817.045,91	-62.189.397,47
Pagamento de Comissões	-1.064.465,69	-875.993,40
Pagamento de Pessoal	-35.971.082,33	-34.431.169,88
Pagamento de Serviços de Terceiros	-65.967.261,01	-66.367.094,93
Pagamento de Tributos	-18.892.912,94	-15.426.978,49
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-567.581,60	-639.750,20
Pagamento de Aluguel	-122.109,34	-125.153,40
Pagamento de Promoção/Publicidade	-81,98	-
Aplicações Financeiras	-81.844.888,13	-60.446.714,71
Outros Pagamentos Operacionais	-3.769.604,29	-3.181.496,11
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	10.180.944,35	1.273.252,10
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimento de Venda de Imobilizado	-	63.352,98
Recebimento de Venda de Investimentos	30.000,00	62.304.211,08
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	927.661,46	4.913.473,31
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-4.241.541,44
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-62.314.211,08
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	957.661,46	275.284,85
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	63.564.558,64	113.513.811,94
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-3.347.806,47	-3.413.860,70
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-68.155.320,19	-112.245.210,69
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-7.938.568,02	-2.145.059,45
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	3.199.937,79	-146.522,50
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	3.199.937,79	-146.522,50
CAIXA - Saldo Inicial	533.566,52	680.089,02
CAIXA - Saldo Final	3.733.504,31	533.566,52
Ativos Livres no Início do Período	7.790.358,54	680.089,02
Ativos Livres no Final do Período	11.663.730,56	7.790.358,54
Aumento nas Aplíc. Financ. - RECURSOS LIVRES	3.873.372,02	1.710.269,52

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017						
(Em Reais)						
Discriminação	Patrimônio Social	Reserva Patrimoniais	Reservas de Reavaliação	Total	Déficit Acumulados	Total
SALDOS EM 31/DEZ/2016	5,32	16.496.023,61	5.046.663,17	21.542.686,78	-33.259.607,45	-11.716.915,35
Superávit do Período	-	-	-	-	9.932.413,51	9.932.413,51
Realização de Reserva	-	-	-1.405.066,68	-1.405.066,68	1.405.066,68	-
SALDOS EM 31/DEZ/2017	5,32	16.496.023,61	3.641.596,49	20.137.620,10	-21.922.127,26	-1.784.501,84
Superávit do Período	-	-	-	-	7.604.394,14	7.604.394,14
Reversão de Realização	-	-	5.719.884,99	5.719.884,99	-5.719.884,99	-
SALDOS EM 31/DEZ/2018	5,32	16.496.023,61	9.361.481,48	25.857.505,09	-20.037.618,11	5.819.892,30

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

1. CONTEXTO OPERACIONAL
A ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA - AEBEL é uma associação civil, SEM FINS LUCRATIVOS, sendo obrigada a aplicar seus resultados nas finalidades estatutárias: obras assistenciais, beneficentes, educacionais e de saúde, prestação de serviços de natureza médico-hospitalar e desenvolvimento de ensino e pesquisas científicas destinadas a atingir os objetivos propostos.
 O atendimento de sua missão estatutária é efetuado através do HOSPITAL EVANGÉLICO DE LONDRINA, HOSPITALAR PLANO DE SAÚDE, CEMITÉRIO PARQUE DAS OLIVEIRAS, HOSPITAL EVANGÉLICO DE LONDRINA UNIDADE DE APOIO FÁRIA LIMA, SAÚDE EM CASA SERVIÇOS DE HOME CARE.
 A AEBEL atua na comercialização de planos de saúde, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de preço preestabelecido, com registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, com fins filantrópicos sob o número 32675-5, e prestação de serviços de natureza médico-hospitalar e desenvolvimento do ensino e pesquisas científicas destinadas a atingir os objetivos propostos.
2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE
 As demonstrações financeiras são elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em consonância com as disposições contidas na Regulamentação determinada pelo Decreto nº 8.242/2014, que trata da escrituração das demonstrações financeiras, demais dispositivos legais e normativos pertinentes às Instituições de Fins Filantrópicos, a regulamentação da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução 290/2012 e alterações, e de acordo com a lei 11.639/2007.
 As demonstrações financeiras de exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade. As demonstrações financeiras são apresentadas em moeda corrente nacional – denominada Real, tendo sido autorizado sua elaboração pela diretoria da associação em 25/jan./2019.
 A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 27.
3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS
a) Regime de Escrituração
 A AEBEL adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata-dia.
b) Reconhecimento de Receitas
 As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços preestabelecidos e nas operações de prestação de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fixarem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 47, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece o RAN ANS nº 290/2012 e alterações.
c) Critério de Contabilização/ Rateio Rede Própria
 A partir de janeiro de 2018 a instituição, de acordo com o capítulo IV do Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar, contabiliza todos os gastos com beneficiário da rede própria no grupo de despesas 7111 e 7119, reclassificando posteriormente para os grupos 411, 441, 442, e 46, pois de acordo com as regras, a operadora deverá precificar todos os atendimentos médicos nas redes assistenciais próprias. Essa precificação não será registrada contabilmente, sendo registradas por meio de controles gerenciais.
 Em relação aos seus beneficiários, a operadora registra como despesas com eventos, no grupo 4111 os custos incorridos para seu atendimento, que será apurado pela proporcionalidade as despesas em relação ao faturamento próprio dos atendimentos relacionados aos seus beneficiários, que a operadora terá precificado em controles gerenciais, portanto o faturamento próprio relacionado a atendimentos a beneficiários não será passível de reconhecimento, bem como os critérios de rateios dos valores lançados no grupo 7111 e 7119 distribuídos para os grupos 4 acima mencionados ficam de difícil comparabilidade com o ano anterior.
d) Reconhecimento de Eventos Indenizáveis
 Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e rede própria na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores que não são cobrados ou avisados na totalidade à Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
e) Ajuste a Valor Presente
 O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, foi calculado sobre os saldos de créditos e obrigações remanescentes na data do balanço, quando aplicável.

f) Estoques
 Os estoques referem-se a materiais e medicamentos para atendimento exclusivo de seus pacientes. Estes estoques são reconhecidos pelo custo (médio) de aquisição, inferior aos valores de reposição e de mercado.
g) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde
 São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN ANS nº 290/2012 e alterações e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.
h) Provisão para Perdas sobre Créditos
 Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN ANS nº 290/2012 e alterações, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vendida há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.
i) Despesas Antecipadas
 As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de

7. CRÉDITOS DE OPER. ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O saldo desta conta refere-se a valores de outros créditos a receber que não se relacionam com o plano de saúde da Associação.

Créditos de Operações Não Rel. c/Planos de Assistência à Saúde	2018	2017
Outros Créditos Não Relac. Com Planos	9.983.318,68	10.756.638,63
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.776.949,64)	(1.094.093,25)
Total	7.206.369,04	9.662.545,38

Composição da Carteira

Idade Saldos	Outros Créditos Não Rel. com Plano de Saúde
A Vencer	8.381.855,15
Vencidos Até 30 dias	9.045,48
Vencidos de 31 a 60 dias	21.945,71
Vencidos de 61 a 90 dias	51.497,00
Vencidos acima de 90 dias	1.518.975,34
Subtotal	9.983.318,68
(-) PPSOC	(2.776.949,64)
Saldo	7.206.369,04

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os Outros Valores e Bens estão compostos conforme quadro abaixo:

OUTROS VALORES E BENS	2018	2017
Estoque	3.693.887,04	3.095.521,77
Imóveis para Venda	-	3.552,06
Cheques e Ordens a Receber	409.845,62	182.985,97
(-) Provisão para Perdas sobre Cheques e Ordens	(163.730,08)	(170.734,08)
Outros Créditos A Receber	873.923,04	684.555,30
Adiantamentos	781.667,19	1.652.575,97
Outros Créditos ou Bens a Receber	284.407,29	143.619,17
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(575.066,52)	(272.562,74)
Total	3.020.933,58	3.195.533,42

9. DEPÓSITOS/BLOQUEIOS JUDICIAIS

Contas	2018	2017
Depósito Judicial e Fiscais	5.225.311,56	2.377.345,92
Depósito Judiciais Cíveis	263.908,91	3.934.684,64
Depósito Judiciais Trabalhista	742.104,23	204.773,49
Retenções Judiciais	-	1.685.914,98
Total	6.231.324,70	8.202.719,03

Os depósitos judiciais foram atualizados com base nos relatórios da assessoria jurídica.

10. INVESTIMENTOS

Outros Investimentos	2017	Reclassificação	Baixas	2018
Unicred Norte do PR	30.000,00	-	(30.000,00)	-
São Comercial - Garagem Centro Médico (b)	326.000,00	-	-	326.000,00
Jazigos Parque das Oliveiras (c)	-	88.016,36	-	88.016,36
Propriedades para Investimentos (a)	1.947.000,00	-	-	1.947.000,00
Totais	2.303.000,00	88.016,36	(30.000,00)	2.361.016,36

a) Referente ao imóvel do Lote 4H da Gleba Lindoia, com área total de 61.822,54m², localizado na Avenida dos Pioneiros, também de frente para a Avenida das Laranjeiras, em Londrina - PR, sem construção ou benfeitorias, conforme parecer a valor de mercado, elaborado pelo Corretor de Imóveis, Gestor de Negócios Imobiliários e perito Avaliador de Imóveis Sr. Oly Thomp, Eng. Monteiro CRECI 1267 6º Região e CNAI 0816, conforme requisições da Lei 6530/78 art. 3º, das resoluções 957/2006 e 1044/2007 do COFECI, NBR 14.6531 E NBR 14.6532 da ABNT.

b) Reclassificação sala de gerenciamento centro médico sito a Av. Bandeirantes, 500 no valor de R\$ 326.000,00.

c) Reclassificação Jazigos Parque das Oliveiras R\$ 88.016,36.

11. MOBILIZADO / INTANGÍVEL

Descrição	Saldo 31/12/2017	Adições	Baixas	Transferência	Depreciação	Saldo 31/12/2018
TERRENOS	10.345.000,00	-	-	-	-	10.252.855,71
EDIFICAÇÕES	16.418.120,44	3.345,70	-	918.553,43	1.040.597,07	16.297.422,50
INSTALAÇÕES	49.349,39	-	-	-	12.618,87	36.730,52
MAQ. EQUIPAMENTOS	5.155.197,96	1.769.743,82	51.777,69	-	1.060.651,60	5.812.512,49
INST. INFORMÁTICA	128.648,82	21.050,00	-	-	91.730,55	57.968,27
INSTR. CÍRURGICOS	418.079,37	1.500.942,24	1.818,19	-	249.289,08	1.667.914,34
VEÍCULOS	1.350.487,84	865.874,06	150.629,88	-	356.139,60	1.709.592,42
MOBILIZADO	34.536.455,69	5.391.016,71	571.516,72	-	2.843.730,24	36.512.225,44
INTANGÍVEL	143.323,92	1.053.397,83	-	-	225.284,42	971.437,33
Total	43.523.102,53	6.444.414,54	(1.549.034,41)	-	(3.069.014,70)	46.409.473,96

Descrição	2018			2017	
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Residual	Residual	Residual
TERRENOS	10.252.855,71	-	10.252.855,71	10.345.000,00	10.345.000,00
EDIFICAÇÕES	26.742.789,22	10.445.366,72	16.297.422,50	16.418.120,44	16.418.120,44
INSTALAÇÕES	242.753,72	206.020,20	36.730,52	49.349,39	49.349,39
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	16.514.762,58	10.729,03	5.812.512,49	5.155.197,96	5.155.197,96
INSTRUMENTOS CÍRURGICOS	790.662,10	732.695,83	57.968,27	128.648,82	128.648,82
EQUIPAMENTOS INFORMÁTICA	3.741.956,23	2.074.080,89	1.667.914,34	418.079,37	418.079,37
MOBILIZADO	4.608.591,54	2.898.999,12	1.709.592,42	1.350.487,84	1.350.487,84
VEÍCULOS	285.703,02	247.564,40	38.136,62	70.842,09	70.842,09
MOBILIZADO	63.819.205,69	27.306.980,25	36.512.225,44	34.536.455,69	34.536.455,69
INTANGÍVEL	2.312.304,36	1.340.867,63	971.437,33	143.323,92	143.323,92
Total	43.523.102,53	36.512.225,44	7.000.000,00	43.523.102,53	43.523.102,53

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo histórico com base na RN ANS nº 290/2012 e alterações. Em 2018 as taxas de depreciação foram mantidas nos termos da estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

12. PROVISÕES TÉCNICAS

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Provisões Técnicas - (PC e PNC)	2018	2017
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG (e)	4.702.744,08	4.225.198,40
Provisão para Remissão (d)	1.395.304,75	391.431,79
Honorários Médicos Pessoa Física (a)	789.948,82	921.367,36
Hospitais, Laboratórios e Clínicas (a)	1.899.797,63	1.492.700,43
Rede Credenciada (a)	12.787,88	6.328,35
Reembolso (b)	6.571,46	0,00
Ressarcimento SUS - Boletos de Cobrança (a)	3.347.656,73	3.877.533,30
Previd. de Eventos Ocorridos e IV Avisados (PEONA) (c)	4.329.354,14	4.417.997,98
Total	15.835.317,44	14.549.086,46
Passivo Circulante	14.480.036,44	14.076.846,64
Passivo Não Circulante	1.355.335,50	472.239,82
Total	15.835.317,94	14.549.086,46

- (a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar - produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora.
- (b) Corresponde ao reembolso aos usuários do plano de assistência à saúde, de despesas assistenciais pagas pelo mesmo.
- (c) É uma provisão estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora, ou seja, a operadora não tenha o conhecimento destes atendimentos.
- (d) Esta provisão somente deverá ser constituída pelas operadoras que concedam o benefício de remissão aos seus beneficiários.
- (e) A PPCNG é constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

13. DÉBITOS OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM O PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2018	2017
Honorários Médicos Pessoa Jurídica (a)	3.076.115,67	2.438.555,24
Convênio SESA/FUNSAÚDE (b)	1.407.873,33	1.414.334,43
Honorários Médicos Pessoa Física (a)	789.948,82	921.367,36
Honorários Médicos Líquido a Pagar (a)	2.646,92	3.999,38
Total	5.276.584,74	4.778.856,41

- (a) Corresponde aos valores de transações de operações assistências médico hospitalares não relacionados ao plano de saúde da operadora.
- (b) Valores refere-se a emenda parlamentar.

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São registrados neste grupamento todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médico-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros, Contribuições Previdenciárias.

Descrição	2018	2017
Tributos e Contribuições		
Contribuições Previdenciárias	307.779,50	288.295,29
FGTS a Recolher	576.063,69	438.103,24
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	68.006,98	64.944,03
Retenções		
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	555.560,62	407.580,41
PIS/COFINS/CSLL Terceiros	240.479,53	195.506,16
Retenção Judicial HM	4.244,19	4.244,19
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	67.593,15	31.661,07
Parcelamentos		
Dívida Tributária - FGTS (a)	17.471.494,24	16.921.280,23
Parcelamento Contribuição Social nº 110/2001 - C.E.	38.525,13	38.525,13
(-) Ajuste Dívida Tributária - Time Mama	(1.343.429,81)	(1.343.429,81)
Total	17.986.317,22	17.046.709,94
Passivo Circulante	3.509.943,73	2.996.827,71
Passivo Não Circulante	14.476.373,49	14.049.882,23
Total	17.986.317,22	17.046.709,94

(a) A dívida tributária foi atualizada conforme letas de cobranças retidas diretamente na Receita Federal do Brasil, Instituto Nacional da Seguridade Social e do FGTS. As cobranças registradas representam a totalidade das cobranças, já atualizadas pelos órgãos competentes. O valor relativo ao FGTS é apresentado mensalmente pela Caixa Econômica Federal, por funcionário registro, responsável pela apresentação do montante da dívida.

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Referê-se a financiamento obtido junto a instituições financeiras e outras para manutenção da atividade. Os saldos abaixo estão calculados a valor presente conforme Balanço, sendo demonstrado valor total devido acrescido dos juros do contrato. Demonstramos abaixo, as principais informações do contrato:

Contrato	Tx Mensal	Garantia	2018
UNIPRIME - CONTRATO 2016001046	1,90%	Alienação fiduciária	5.544,00
UNIPRIME - CONTRATO 2016001048	1,90%	Alienação fiduciária	5.544,00
UNIPRIME - CONTRATO 2018000415	1,30%	Aval + penhor	2.231.493,05
UNIPRIME - CONTRATO 2018001107	1,30%	Aval + penhor	278.670,98
UNIPRIME - CONTRATO 2018001108	1,30%	Aval + penhor	278.670,98
UNIPRIME - CONTRATO 2018001109	1,30%	Aval + penhor	284.936,51
Tª Igreja Presbiteriana LDN	1,00%	Não tem	132.771,85
C.E.F. 141553610000027-08	1,75%	Aval/Devedor Solid.	2.492.931,80
C.E.F. 141553610000029-69	1,60%	Aval/Devedor Solid.	1.562.959,02
C.E.F. 14.1553610.00030-00	1,82%	Aval/Devedor Solid.	3.204.326,68
Outros	-	Saldos Negativo	203,99
Total			13.715.198,64
		Passivo Circulante	5.556.419,26
		Passivo Não Circulante	8.158.779,38
Total			13.715.198,64

16. DÉBITOS DIVERSOS

Este grupo de contas representa as obrigações da entidade com terceiros, não relacionados ao plano de saúde, referentes aquisições de materiais e de serviços e despesas com pessoal.

Contas	2018	2017
Fornecedores de Curto Prazo	6.650.474,30	6.349.933,85
Salários a Pagar	2.703.248,00	2.660.629,00
Férias a Pagar	4.242.495,94	4.179.472,14
Outras Obrigações com Pessoal	64.242,22	85.736,86
Adiantamentos de Pacientes Particular	72.187,05	54.593,89
Acordos Judiciais	197.749,98	323.217,60
Hóspedes Contrato 0364-894-2016	-	600.790,00
Banco Depósitos Não Identificados	189.351,13	-
Banco Cheques Não Compensados	50.186,96	-
Honorários Médicos C. D. - P.F.	564.829,16	575.425,97
Honorários Médicos C. D. - P.J.	187.196,21	153.715,06
Outros Débitos	113.588,63	-
TOTAL	15.008.738,50	15.094.102,79
Passivo Circulante	14.250.028,13	14.358.276,76
Passivo Não Circulante	758.710,37	735.826,03
TOTAL	15.008.738,50	15.094.102,79

17. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

17.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

Contingências Prováveis Perdas	Saldo em 2017	Redução por reversão	Saldo em 2018
Provisões Cíveis	4.065.423,85	1.392.759,73	2.672.664,12
Provisões Trabalhistas	4.213.643,78	549.071,30	3.664.572,48
Totais	8.279.067,63	1.941.831,03	6.336.996,90

Contingências Cíveis e Trabalhistas são caracterizadas em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de: (a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada após a ocorrência de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade, por avaliação dos processos atuais existentes houve uma redução de R\$ 1.942.076,73 nas provisões em 2018 em relação ao ano anterior.

17.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos, cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

Contingências Possíveis Perdas	Saldo em 2018	Saldo em 2017
Provisões Cíveis	16.019.982,87	19.651.538,16
Provisões Trabalhistas	9.108.081,49	8.573.038,28
Totais	25.854.791,95	28.230.621,44

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.1 Patrimônio Social

O Patrimônio Social está dividido em 31 (trinta e uma) "cotas de contribuição social".

18.2 Reservas

As reservas regulamentadas por lei estão assim compostas na data do balanço:

Contingências Possíveis Perdas	Saldo em 2018	Saldo em 2017
Reservas Patrimoniais - Hospital	16.296.023,61	