

ESMALE - ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Maceió - AL

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

ATIVO		(Em R\$)	
	2018	2017	
ATIVO CIRCULANTE	27.665.824,98	25.083.213,02	
Disponível	96.870,53	55.148,93	
Realizável	27.568.954,45	25.028.064,09	
Aplicações Financeiras	13.519.350,74	11.373.703,89	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.519.350,74	11.373.703,89	
Aplicações Livres	-	-	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.049.603,71	13.452.317,44	
Contraprestações Pecuniárias a Receber	14.049.603,71	13.452.317,44	
Créditos Tributários e Previdenciários	-	202.042,76	
Bens e Títulos a Receber	-	-	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	26.171.106,11	20.951.231,76	
Realizável a Longo Prazo	2.283.501,11	1.358.575,05	
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.283.501,11	1.358.575,05	
Investimentos	13.386.255,70	8.562.046,28	
Participações Societárias em Rede Assistencial	4.096.195,82	-	
Outros Investimentos	9.290.059,88	8.562.046,28	
Imobilizado	10.491.182,65	11.016.513,42	
Imóveis de Uso Próprio	9.756.094,77	9.840.571,05	
Hospitalares/Odontológicos	1.114.863,05	1.180.443,29	
Não Hospitalares/Não Odontológicos	8.641.231,72	8.660.127,76	
Imobilizado de Uso Próprio	735.087,88	1.175.942,37	
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos	735.087,88	1.175.942,37	
Outras Imobilizações	-	-	
Intangível	10.166,65	14.097,01	
TOTAL DO ATIVO	53.836.931,09	46.034.444,78	

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ESMALE - ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Maceió - AL

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

PASSIVO	(Em R\$)	
	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE	26.415.427,33	23.965.438,90
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	18.588.815,81	17.394.916,21
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.072.384,46	4.115.305,75
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	4.072.384,46	4.115.305,75
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	1.621.804,37	1.486.204,20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	7.467.212,55	6.802.764,41
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.427.414,43	4.990.641,85
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	97.832,68	348.072,73
Receita Antecipada de Contraprestações	26.398,89	322.941,81
Comercialização sobre Operações	71.433,79	25.130,92
Provisões	1.198.233,30	-
Provisão para IR e CSLL	1.198.233,30	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.237.972,52	1.316.534,77
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.242.740,99	2.212.503,83
Débitos Diversos	4.049.832,03	2.693.411,36
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.033.898,29	6.726.667,13
Provisões Técnicas de Operações de Assist a Saúde	203.546,55	288.177,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	203.546,55	288.177,15
Provisões	568.200,41	646.273,30
Provisões para Ações Judiciais	568.200,41	646.273,30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	486.855,00	406.213,46
Parcelamento de Tributos e Contribuições	486.855,00	406.213,46
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.940.556,61	1.899.379,12
Débitos Diversos	2.834.739,72	3.486.624,10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21.387.605,47	15.342.338,75
Capital Social	6.352.000,00	6.352.000,00
Reservas de Lucros	15.035.605,47	8.990.338,75
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-
TOTAL DO PASSIVO	53.836.931,09	46.034.444,78

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ESMALE - ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA
CNPJ: 37.135.365/0001-33
Maceió - AL

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	128.687.016,95	109.326.362,59
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.005.272,43	111.285.797,67
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.005.272,43	111.285.797,67
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(2.318.255,48)	(1.959.435,08)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(97.364.885,52)	(82.018.012,14)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(96.928.112,94)	(81.870.626,50)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(436.772,58)	(147.385,64)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	31.322.131,43	27.308.350,45
Outras Despesas Operacionais c/ Planos de Ass. à Saúde	(578.002,85)	(19.731,33)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(578.002,85)	(19.731,33)
Outras Desp Oper Ass à Saúde não Rel c/ PI Saúde da OPS	-	(1.167.323,21)
(=) RESULTADO BRUTO	30.744.128,58	26.121.295,91
Despesas de Comercialização	(6.174.856,86)	(6.549.669,10)
Despesas Administrativas	(19.238.310,72)	(17.484.278,01)
Resultado Financeiro Líquido	(1.171.422,52)	(907.563,67)
Receitas Financeiras	641.024,57	616.706,26
Despesas Financeiras	(1.812.447,09)	(1.524.269,93)
Resultado Patrimonial	3.196.195,82	(2.055.443,83)
Receitas Patrimoniais	3.196.195,82	-
Despesas Patrimoniais	-	(2.055.443,83)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.355.734,30	(875.658,70)
Imposto de Renda	(945.518,92)	-
Contribuição social	(357.609,44)	-
Impostos Diferidos	-	-
Participações Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	6.052.605,94	(875.658,70)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ESMALE - ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA
 CNPJ: 37.135.365/0001-33
 Maceió - AL

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PASSIVO A DESCOBERTO/PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
 (Em R\$)

Eventos	Capital Social	Reservas de Capital / Patrimoniais	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	TOTAIS
Saldo em 31 de dezembro de 2016	6.352.000,00	-	8.442.920,50	152.077,19	-	-	14.946.997,69
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	1.423.076,95	1.423.076,95	1.423.076,95
Retificação de erros de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial (Investimentos em Ações)	-	-	-	(152.077,19)	-	(152.077,19)	(152.077,19)
Resultado líquido do Exercício	-	-	547.418,25	-	(875.658,70)	(875.658,70)	(875.658,70)
Transferência para Reservas de Lucros	-	-	-	-	(547.418,25)	395.341,06	-
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	-	395.341,06	-
Saldo em 31 de dezembro de 2017	6.352.000,00	-	8.990.338,75	-	0,00	-	15.342.338,75
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial (Investimentos em Ações)	-	-	-	-	-	-	-
Resultado líquido do Exercício	-	-	-	-	6.052.605,94	6.052.605,94	6.052.605,94
Lucros Distribuídos	-	-	-	-	(7.339,22)	-	(7.339,22)
Transferência para Reservas de Lucros	-	-	6.045.266,72	-	(6.045.266,72)	-	-
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	-	6.052.605,94	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	6.352.000,00	-	#####	-	0,00	-	21.387.605,47

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ESMALE - ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA
 CNPJ: 37.135.365/0001-33
 Maceió - AL

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em R\$)

	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	138.999.371,08	119.570.765,72
Resgate de Aplicações Financeiras	29.854.082,41	19.214.886,70
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	638.762,21	609.286,92
Outros Recebimentos Operacionais	73,40	7.419,34
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(102.339.741,84)	(83.620.599,11)
Pagamento de Comissões	(6.128.653,99)	(6.624.150,83)
Pagamento de Pessoal	(4.018.098,40)	(4.497.783,20)
Pagamento de Pró-Labore	(378.410,80)	(382.727,44)
Pagamento de Serviços Terceiros	(3.033.384,56)	(2.841.190,43)
Pagamento de Tributos	(11.480.218,72)	(9.132.730,81)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(382.152,27)	(326.511,67)
Pagamento de Aluguel	(7.498.799,35)	(5.720.143,67)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(360.919,72)	(369.405,69)
Aplicações Financeiras	(31.901.663,91)	(22.137.857,81)
Outros Pagamentos Operacionais	(1.438.178,88)	(2.083.156,22)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	532.066,66	1.666.101,80
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(20.900,63)	(335.900,69)
Pagamento Relativo ao Intangível	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(728.036,59)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(748.937,22)	(335.900,69)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.977.113,60	2.600.000,00
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	(1.711.182,22)	(2.215.625,29)
Outros pagamentos de Atividades de Financiamento	-	(1.779.785,52)
Pagamentos de Participações no Resultado	(7.339,22)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	258.592,16	(1.395.410,81)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	41.721,60	(65.209,70)
CAIXA – Saldo Inicial	55.148,93	120.358,63
CAIXA - Saldo Final	96.870,53	55.148,93
Ativos Livres no Início do Período	55.148,93	120.358,63
Ativos Livres no Final do Período	96.870,53	55.148,93
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	41.721,60	(65.209,70)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ESMALE ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA
CNPJ 37.135.365/0001-33
Maceió - AL

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE
31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ESMALE ASSISTÊNCIA INTERNACIONAL DE SAÚDE LTDA.**, com sede na Rua Dr. José Milton Correia, 110, andares 2,3,4,5, e 6 - Bairro Poço - Maceió - AL, é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade atua na atividade de operadora de planos de assistência à saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e tem por objeto social a prestação de serviços de administração de planos de saúde, assistência à saúde por conta própria e através de terceiros e consultas e exames médicos.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Base de apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018 e 2017, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 19/março/2019, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

2.2. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1. Apuração do resultado

- a) **Receita:** o resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura individual de cada contrato e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referentes ao mês subsequente está contabilizada na rubrica "Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG" no Passivo Circulante.
- b) **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão.

2.2.2. Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões

para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3. Ajuste a valor presente

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes e quando aplicável.

2.2.4. Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")

A Lei número 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo 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. A entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício, inclusive para os imóveis destinados a renda, registrados no grupo investimentos.

2.2.5. Disponível - Caixa e equivalentes de caixa

Inclui saldo de caixa e saldos positivos em contas correntes bancárias de livre movimentação.

2.2.6. Aplicações Financeiras

2.2.6.1. Renda Fixa

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

2.2.7. Contraprestações pecuniárias a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais, incluindo nessa provisão a totalidade de parcelas de cada contrato com atraso.

2.2.8. Créditos Tributários e Previdenciários

Registrados pelos valores nominais.

2.2.9. Bens e Títulos a Receber

Registrados pelo valor nominal, exceto para depósitos judiciais que são atualizados pelos rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como longo prazo.

2.2.10. Investimentos

Os investimentos em participações societárias em "Rede Assistencial" estão registrados ao custo de aquisição ajustados por resultado avaliado e apurado pelo Método de Equivalência Patrimonial.

Os investimentos em imóveis estão registrados ao custo de aquisição e suportados por teste de recuperabilidade (*impairment*).

2.2.11. Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Os bens estão registrados ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas com base no tempo de vida útil e econômica, estimado dos bens e suportado por teste de recuperabilidade.

2.2.12. Provisões Técnicas

2.2.12.1. Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

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 Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

2.2.12.2. Provisão de Eventos a Liquidar

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

2.2.12.3. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 209/2009 e 393/2015 da ANS, a exigibilidade iniciou-se em janeiro/2008 e representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS, utilizar 9,5% das contraprestações emitidas líquidas dos últimos doze meses na modalidade de preço pré-estabelecido ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido, dos dois o maior. A RN 274/2011 da ANS faculta às operadoras que possui até 100.000 beneficiários, adotar os percentuais de 8,5% (s/ contraprestações) e 10% (s/ eventos) para o cálculo dessa Provisão. A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 5.427.414,43 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2018. (R\$ 4.990.641,85 em 31.12.2017).

2.2.13. Débitos de Operações de Assistência a Saúde

a) Receita Antecipada de Contraprestações

Está composta por montante de Contraprestações recebidas antecipadamente.

b) Comercialização sobre Operações

A entidade atua na comercialização de planos de saúde, através de corretoras terceirizadas, sendo que o montante existente nesta conta no passivo de curto prazo refere-se ao valor das Comissões a pagar ao final do exercício.

2.2.14. Empréstimos e financiamentos a Pagar

Refere-se a saldos de empréstimos bancários para capital de giro e financiamentos para aquisição de Ativos. São registrados pelos valores contraídos junto as instituições e amortizados pelas parcelas efetivamente pagas, acrescidas de encargos financeiros contratuais. Os saldos devedores estão ajustados a valor presente até a data do balanço.

2.2.15. Débitos Diversos

Refere-se a obrigações com a folha de pagamento dos funcionários, provisões de férias e encargos sociais correspondentes e com fornecedores de bens e serviços.

2.2.16. Provisões para IRPJ, CSLL, Outros tributos e Encargos Sociais a Recolher

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, com a apropriação de encargos incidentes (multas e juros) sobre os montantes ainda não recolhidos.

2.2.17. Ativos e Passivos contingentes

A Entidade avalia suas contingências ativas e passivas, de acordo com as determinações emanadas pela Norma e Procedimento de Contabilidade - NPC nº 22, instituída pelo IBRACON - Instituto dos Auditores Independentes do Brasil e o CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes).

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja

possível determinar, com um mínimo de razoabilidade o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

NOTA 3. DETALHAMENTO DAS CONTAS

3.1. DISPONÍVEL

Está representado por valores e numerários em Caixa e em bancos conta movimento.

3.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDAS DAS PROVISÕES TÉCNICAS.

Estão representadas por aplicações financeiras em títulos de renda fixa e em poupança junto a instituições financeiras, no montante de R\$ 13.519.350,74 e se destinam a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN's 159/2007, 392/2015 e 419/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

	31.12.2018	31.12.2017
Renda Fixa	12.975.950,71	11.372.517,39
Poupança	493.531,48	1.186,50
Títulos de Capitalização	49.868,55	-
TOTAL	13.519.350,74	11.373.703,89

3.3. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Em 31.12.2018 e em 31.12.2017 estão registrados como Créditos de Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Individual	9.866.429,29	9.602.161,60
Coletivo	5.172.433,64	4.261.412,21
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos	(989.259,22)	(411.256,37)
TOTAL	14.049.603,71	13.452.317,44

3.4. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
IRRF a Recuperar	-	45.478,56
PIS a Compensar	-	21.885,32
COFINS a Compensar	-	134.678,88
TOTAL	-	202.042,76

3.5. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Composto por Depósitos e Bloqueios Judiciais, assim distribuídos:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Bloqueios Judiciais - Cíveis (i)	2.178.459,67	1.253.533,61
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	26.890,00	26.890,00
Bloqueios Judiciais - Trabalhistas	78.151,44	78.151,44
TOTAL	2.283.501,11	1.358.575,05

- (i) Composto por bloqueios judiciais relativos a diversos processos movidos por usuários da operadora, conforme relatório dos advogados da azienda.

3.6 INVESTIMENTOS

3.6.1 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS EM REDE ASSISTENCIAL

O saldo de R\$ 4.096.195,82 apresentado nessa rubrica, está representado por investimento em participação societária no HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA - CNPJ 40.939.944/0001-43, avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial, cujo investimento foi adquirido pelo valor de R\$ 900.000,00. Referido investimento adquirido no exercício de 2018, representando 95% do Capital social da investida, gerou resultado de equivalência patrimonial positivo no montante de R\$ 3.196.195,82 no exercício.

Informações sobre a Investida HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Quantidade total de cotas - Hospital João Paulo II Ltda	1.665.100	-
Total de cotas - ESMALÉ	1.581,845	-
Percentual de Participação da ESMALÉ	95 %	-
Patrimônio Líquido da Investida no final do exercício	4.311.785,07	-
Capital Social Realizado	1.665.100,00	-
Reserva de Capital	653.519,84	-
Reservas de Lucros/Prejuízos Acumulados	1.993.165,23	-

3.6.2. OUTROS INVESTIMENTOS

3.6.2.1. IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA

Está composto por imóveis destinados a renda, registrados ao custo de aquisição, no montante de R\$ 9.289.159,88 em 31.12.2018 (R\$ 8.562.046,28 em 31.12.2017), os quais pelo fato de não estarem em uso operacional, não estão sendo depreciados.

3.6.2.2. OUTROS INVESTIMENTOS

Representados por investimento em cota de capital no SICREDI, com saldo de R\$ 900,0 em 31.12.2018.

3.7. IMOBILIZADO

BENS IMOBILIZADO	31.12.2018			31.12.2017	
	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Terrenos	8.320.000,00	-	-	8.320.000,00	8.320.000,00
Edificações - Hosp/Odontológicas	1.639.504,97	524.641,92	4%	1.114.863,05	1.180.443,29
Edificações - Não Hosp/ Não Odontológicas	472.400,00	151.168,28	4%	321.231,72	340.127,76
Máq. e Equip. - Não Hosp/ Não Odontológicas	781.340,36	487.226,11	10%	294.114,25	372.248,29
Informática - Não Odontológica	1.294.305,15	1.214.123,27	20%	80.181,88	332.545,80
Móveis e Utensílios - Não Hospitalar/ Não Odontológicos	877.693,84	536.102,09	10%	341.591,75	413.548,28
Veículos	192.000,00	172.800,00	20%	19.200,00	57.600,00
TOTAL IMOBILIZADO	13.577.244,32	3.086.061,67		10.491.182,65	11.016.513,42

O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, deduzidos de encargos de depreciação acumulada, calculadas com base no tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

A operadora procedeu com teste de recuperabilidade ("impairment"), identificando que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

3.8. INTANGÍVEL

O Intangível está representado por Sistema de Computação (*software*), amortizado a taxa de 20% a.a., com saldo residual líquido de R\$ 10.166,65 em 31.12.2018 (R\$ 14.097,01 em 31.12.2017).

3.9. PROVISÕES TÉCNICAS - CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam as RN's nº 209/2009 e 393/2015, cujo montante do saldo em 31.12.2018 estava assim composto:

	31.12.2018	31.12.2017
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG (i)	4.072.384,46	4.115.305,75
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS - Curto e Longo Prazo (ii)	1.825.350,92	1.774.381,35
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores de Serviços (iii)	7.467.212,55	6.802.764,41
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	5.427.414,43	4.990.641,85
TOTAL	18.792.362,36	17.683.093,36

(i) 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 Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(ii) Refere-se a cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme art. 32 da Lei 9.656/98, reconhecidos e provisionados conforme IN 5 DIOPE/DÍDES de 03/10/2011 da ANS, sendo uma parte parcelada. Em 31.12.2018 o saldo de Ressarcimentos ao SUS no Passivo Circulante é de R\$ 1.621.804,37 e no Não Circulante de R\$ 203.546,55.

(iii) São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

(iv) A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 5.427.414,43 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2018. (R\$ 4.990.641,85 em 31.12.2017).

3.10. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composto por:

DESCRIÇÃO	31.12.2018	31.12.2017
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	26.398,89	322.941,81
Comissões a Pagar	71.433,79	25.130,92
TOTAL	97.832,68	348.072,73

3.11. PROVISÕES - CIRCULANTE

3.11.1. PROVISÕES PARA IR E CSLL

Com base em apuração pelo Lucro Real, em 31.12.2018 a operadora apresenta provisão de IRPJ e CSLL a Pagar no valor total de R\$ 1.198.233,30 (R\$ 0,00 em 31.12.2017).

3.12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - CURTO E LONGO PRAZO

	31.12.2018		31.12.2017	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
ISS a Pagar	113.104,23	-	92.370,12	-
INSS a Pagar	123.706,71	-	141.715,97	-
FGTS a Pagar	36.329,67	-	38.033,37	-
COFINS a Pagar	211.320,03	-	81.024,94	-
PIS a Pagar	34.339,50	-	12.636,87	-

Contribuição Sindical a Pagar	-	-	6.148,77	-
IRRF a Recolher	112.611,97	-	104.180,35	-
ISS Retido a Recolher	191.097,24	-	156.642,50	-
INSS Retido a Recolher	3.325,24	-	-	-
Retenções Lei 10.833/03 (Pis,Cofins,Csll)	218.352,93	-	179.372,50	-
Parcelamento Lei 11.941/2009	75.195,60	344.650,73	72.754,65	406.213,46
PERT - Demais Débitos	105.405,72	103.752,92	375.953,43	-
PERT - Débitos Previdenciários	13.183,68	38.451,35	55.701,30	-
Totais	1.237.972,52	486.855,00	1.316.534,77	406.213,46

3.13. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR - CURTO E LONGO PRAZO

Representados por saldos de empréstimos bancários para capital de giro e financiamentos para aquisição de Ativos, ajustados a valor presente.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Banco Bradesco - Empréstimos	-	-	420.673,99	-
Banco Bradesco - Saldo c/c devedor	10.508,91	-	-	-
Banco Safra - Empréstimos	1.216.449,68	1.940.556,61	1.736.734,12	1.885.103,52
Banco Safra - Saldo c/c devedor	-	-	39.335,15	-
Banco Daycoval - Financto. Ativos	15.782,40	-	15.760,57	14.275,60
Totais	1.242.740,99	1.940.556,61	2.212.503,83	1.899.379,12

No Curto Prazo estão classificadas as parcelas a vencer até o término do exercício seguinte. As demais parcelas a vencer após 31.12.2019, estão classificadas no Longo Prazo.

3.14. DÉBITOS DIVERSOS - CURTO E LONGO PRAZO

Está composto por:

a) Obrigações com Pessoal

Representadas pela folha de pagamento de Salários e Pró-Labore, líquida de retenções e de outros descontos e por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço. Saldo de R\$ 761.029,78 em 31.12.2018 (R\$ 791.072,76 em 31.12.2017).

b) Fornecedores - Passivo Circulante e Não Circulante

Representados por fornecedores com saldo de R\$ 2.388.802,25 no curto prazo, e R\$ 2.834.739,72 no longo prazo, totalizando o montante de R\$ 5.223.541,97 em 31.12.2018 (R\$ 5.388.962,70 em 31.12.2017). Desse montante, o valor de R\$ 4.438.344,38 refere-se a dívida para aquisição de imóveis.

c) Outros Débitos a Pagar

Representado por obrigação a pagar relativa a aquisição de investimentos em participações societárias, com saldo de R\$ 900.000,00 em 31.12.2018.

3.15. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - LONGO PRAZO

A operadora constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. De acordo com opinião de seus assessores jurídicos, em 31.12.2018 a operadora possui contingências passivas, classificadas com probabilidade de perdas "provável", possível e "remota".

a) Contingências com risco de perda provável

Com base nessa posição, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de probabilidade de perda "provável" cujo montante considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

DESCRIÇÃO	31.12.2018	31.12.2017
Provisão p/ Contingências Cíveis	509.865,00	630.273,30
Provisão p/ Contingências Trabalhistas	58.335,41	16.000,00
TOTAL	568.200,41	646.273,30

Os valores de Contingências classificados como perda provável foram provisionados com base no valor de condenação.

b) 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:

DESCRIÇÃO	31.12.2018	31.12.2017
Provisão p/ Contingências Tributárias	1.964,00	1.964,00
Provisão p/ Contingências Cíveis	346.490,30	322.422,00
TOTAL	348.454,30	324.386,00

A administração da operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

4. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o lucro real. As declarações de Imposto de Renda dos últimos 05 (cinco) anos estão sujeitas a revisão e lançamentos adicionais pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem em aberto para eventual revisão por períodos variáveis de prescrição. O Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ foi calculado a alíquota de 15% com adicional de 10% e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL a alíquota de 9%.

5. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito e integralizado pertence inteiramente a quotistas domiciliados no País e está composto por 6.352.000 (seis milhões, trezentas e cinquenta e duas mil) quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 6.352.000,00 (seis milhões, trezentos e cinquenta e dois mil reais) na data de 31.12.2018. Em 31.12.2017 o Capital Social era de R\$ 6.352.000,00.

6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da operadora apresentava a seguinte composição em 31.12.2018:

	31.12.2018	31.12.2017
Capital Social	6.352.000,00	6.352.000,00
Reservas de Lucros	15.035.605,47	8.990.338,75
Total	21.387.605,47	15.342.338,75

7. SEGREGAÇÃO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111102

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	TOTAL
Rede Contratada	2.504.216,02	9.841.848,11	14.014.137,32	21.835.656,73	48.195.858,18
TOTAL	2.504.216,02	9.841.848,11	14.014.137,32	21.835.656,73	48.195.858,18

Planos Coletivos/Empresariais pós Lei: 41111106

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	TOTAL
Rede Contratada	2.138.646,02	8.302.180,00	13.621.411,06	23.887.323,09	47.949.560,17
TOTAL	2.138.646,02	8.302.180,00	13.621.411,06	23.887.323,09	47.949.560,17

8. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2018	2017
Resultado do Exercício	6.052.605,94	(875.658,70)
(+) Depreciação/Amortização	550.161,76	511.414,17
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	1.423.076,95
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	(152.077,19)
Resultado positivo de equivalência patrimonial	(3.196.195,82)	-
Aquisição de Investimentos a prazo	(900.000,00)	-
Perda com Investimento	22,99	-
Investimentos	-	(1.010.280,00)
Ajustes de Empréstimos/Financiamentos a Pagar	(1.194.516,73)	238.017,29
RESULTADO AJUSTADO	1.312.078,14	134.492,52
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(3.465.816,42)	2.694.577,80
Aplicações	(2.145.646,85)	42.167,63
Creditos de operações com planos de assistência a saúde	(597.286,27)	(2.249.045,47)
Créditos Tributários e Previdenciários	202.042,76	(176.180,28)
Bens e Títulos a Receber	-	6.436.210,97
Depósitos Judiciais e Fiscais	(924.926,06)	(1.358.575,05)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	2.685.804,94	(1.162.968,52)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	1.109.269,00	1.351.975,67
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(250.240,05)	(78.898,06)
Provisões	1.198.233,30	(1.046.358,83)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.079,29	(25.260,89)
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Debitos diversos	704.536,29	(218.896,68)
Provisões para Ações Judiciais	(78.072,89)	(1.145.529,73)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	532.066,66	1.666.101,80

9. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Durante o exercício de 2018, as transações da operadora (controladora), com a empresa controlada HOSPITAL JOÃO PAULO II LTDA - CNPJ 40.939.944/0001-43, consistiram 100% em Despesas Assistenciais prestadas pela investida a sua controladora. O total dessas despesas registradas na rubrica DESPESAS COM EVENTOS INDENIZÁVEIS no exercício, foram na ordem de R\$ 5.991.045,98. Em 31.12.2018 a controladora ESMALÉ não possui Contas a Receber de sua investida, possuindo apenas Contas a Pagar com saldo de R\$ 510.531,96, cuja obrigação encontra-se registrada na rubrica PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - PEL do Balanço Patrimonial encerrado em 31.12.2018.

10. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, 19/03/2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Maceió - AL, 31 de dezembro de 2018

FREDERICO VALENTE COELHO
CPF 028.215.988-66
Sócio Administrador

LAURA SUELY PEREIRA DE LIMA
CPF 239.689.581-87
Sócia

VENCESLAU JOSÉ SALGADO FILHO
CPF 662.217.907-78
Sócio

CLEBER CARLOS RUFATO DE LIMA
CPF 079.051.798-18
Sócio

D'CAMPOS CONTABILIDADE & CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA
CRC 00209-T/AL