

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO** **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Prezados Senhores:

A Administração da Notre Dame Intermédica Saúde S.A. submete à sua apreciação o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, acompanhadas do Relatório do Auditor Independente, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

### **Mensagem da Administração**

Somos uma das maiores empresas de assistência à saúde no Brasil de acordo com os principais indicadores da Agência Nacional de Saúde (ANS). Oferecemos planos corporativos de assistência à saúde e também planos odontológicos, provendo serviços de qualidade com custo-benefício atrativo, principalmente para a classe média brasileira. Acreditamos que nosso modelo diferenciado de atendimento na saúde, caracterizado por uma estrutura verticalmente integrada, representada por nossa rede própria de hospitais, prontos-socorros e clínicas, permitiu que nos destacássemos entre as principais operadoras de planos de assistência à saúde no Brasil.

Ao longo de 2019, a Notre da Intermédica Saúde S.A. como parte integrante Grupo Notre Dame Intermédica fortaleceu os pilares do seu modelo de negócio por meio da estratégia de crescimento (M&A e orgânico) nos seus mercados-alvo e a constante preocupação em aprimorar a qualidade dos serviços médico-hospitalares prestados principalmente através da nossa rede própria, cujos incessantes investimentos buscam a melhoria contínua no atendimento aos nossos beneficiários.

Além desse processo, a Companhia, emitiu uma série de debênture com o objetivo de permitir a aceleração do processo de crescimento através de aquisições de ativos sinérgicos à nossa operação. Em 2019, concluímos a aquisição de 4 importantes ativos, Grupo Mediplan (maio/2019), Belo Dente (julho/2019), Grupo Ghelfond (novembro/2019), Grupo SMEDSJ (novembro/2019).

Ainda em 2019, anunciamos a compra do Grupo São Lucas de Americana-SP (concluída em janeiro/2020) e da operadora Ecole (aguardando aprovação da ANS).

O Grupo Notre Dame Intermédica (GNDI) também fortaleceu a estratégia vencedora de verticalização dos custos médicos por meio (i) de contínua expansão da Rede Própria e (ii) simplificação do mix de venda com produtos microrregionais, que tendem a ser mais verticalizados (produtos com acesso direcionado à Rede Própria local).

Exemplo de expansão da Rede Própria foi a inauguração do Laboratório Central (NotreLabs) localizado na cidade de São Paulo, que tem capacidade de processamento de 3,0 milhões de exames de análises clínicas, podendo chegar até 5,0 milhões de exames com futuras ampliações.

Em relação ao mix de produtos, destacamos o lançamento do NotreLife 50+, produto individual desenhado ao público acima de 49 anos, baseado em um modelo caracterizado pela individualização das necessidades dos clientes, sejam elas assistenciais, sociais ou culturais. Entendendo as necessidades desse público exigente, criamos o Espaço NotreLife 50+, que são unidades especialmente projetadas para proporcionar maior acolhimento, conforto e estímulo ao convívio social, com infraestrutura moderna e planejada para oferecer acessibilidade e segurança em todos os momentos. Ademais, o atendimento hospitalar é direcionado aos locais com selo Amigo do Idoso (Governo do Estado de São Paulo).

Todas essas iniciativas nos levaram a 4ª posição em número de beneficiários de Saúde em 2019, com 3,0 milhões de vidas. No Estado de São Paulo, o Grupo encerrou o ano na 1ª posição em número de beneficiários. Já no segmento de planos odontológicos, o grupo manteve a 2ª posição no ranking da ANS em número de beneficiários, com 2,6 milhão de vidas, que são atendidos por meio de uma rede de mais de 15.000 dentistas

presentes em mais de 1.000 municípios. O segmento odontológico oferece oportunidades interessantes de *cross-selling*, permitindo-nos continuar a construir e fortalecer a fidelidade com os nossos clientes. Atualmente, 73,3% da base de contratos de planos de saúde de clientes corporativos inclui planos odontológicos.

A Contraprestação efetiva de plano de assistência à saúde da Companhia apresentou crescimento de 18,2% atingindo R\$ 6.527,3 bilhões, fruto da contínua expansão no número de beneficiários e do aumento de ticket médio dos planos de saúde, além das aquisições já mencionadas. As aquisições também contribuíram para o crescimento da receita de venda de serviços hospitalares para outros planos de saúde, estratégia utilizada para aproveitar a capacidade instalada da rede própria e otimizar os resultados. O faturamento bruto referente a esta linha de negócio cresceu 31,1% no ano, passando de R\$ 386,2 milhões em 2018 para R\$ 506,5 milhões em 2019.

E assim como as demais linhas de resultado, o Lucro Líquido da Companhia, apresentou um crescimento significativo de 23,9% com relação ao ano anterior, atingindo R\$ 609,6 milhões.

## Histórico GNDI

*“Tornar saúde de qualidade acessível a gerações de Brasileiros”*

Ao se nortear pelo preço justo, prevenção e medicina resolutiva, o Grupo Notre Dame Intermédica tem guiado suas operações nos últimos 50 anos de forma a oferecer a seus associados uma solução de qualidade superior no mercado de saúde suplementar.

A Companhia atua em duas linhas principais de negócio:

- **Operações de saúde**, que contemplam **planos de assistência à saúde**, com ampla gama de escolha entre produtos com acesso majoritário à nossa Rede Própria de hospitais, prontos-socorros e clínicas além de extensa rede de prestadores credenciados; e **serviços hospitalares** nas regiões em que o Grupo Notre Dame Intermédica detém Rede Própria, atendendo também aos associados de outras operadoras ou pacientes particulares;
- **Planos de assistência odontológica**, que garantem atendimento odontológico de qualidade em milhares de prestadores credenciados em todo o Brasil.

Ao agregar essas linhas de negócio, a Companhia entende que pode tanto garantir a sua sustentabilidade financeira quanto otimizar a experiência do cliente corporativo e do beneficiário final. Isso é possível graças ao modelo verticalizado de atendimento à saúde: hospitais próprios garantem que não haverá procedimentos desnecessários, reduzindo a pressão de custos ao cliente e os riscos ao paciente. Ao mesmo tempo, a associação de planos odontológicos e de saúde oferece ao cliente o acesso mais abrangente à saúde.

Desde o início das operações em 1968, a Companhia se dedica à Medicina Preventiva, tornando-se pioneira na Saúde Suplementar quanto a esse tipo de atenção. Entendemos que a prevenção de doenças é o caminho mais sustentável para o Grupo e para o setor de saúde ao trazer melhor qualidade de vida para pacientes.

## Cenário macroeconômico e setorial

Após a instabilidade política gerada pelas eleições de 2018, o Brasil começou a notar uma melhoria nos seus principais indicadores macroeconômicos, todavia, ainda longe do potencial de crescimento do país.

A inflação ao consumidor medida pelo IPCA atingiu 4,31% em 2019, maior que em 2018 (3,75%), mas ainda dentro da meta de inflação. Por outro lado, a inflação média ainda se manteve em patamar elevado, devendo apresentar em 2019 apenas uma ligeira desaceleração frente aos 17,3% apurados no período de doze meses findo em 31 de dezembro de 2018, segundo dados do Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS).

O Produto Interno Bruto se manteve estável em 1,0% nos 9 primeiros meses de 2019, indicador próximo ao de 2018 (1,1%), todavia muito superior ao biênio de 2015-2016, que apresentou uma queda de 3,8% e 3,6%, respectivamente.

A taxa básica de juros foi reduzida de 6,5% desde o final de 2018 para o 4,5% em 2019, atingindo o menor nível histórico, estratégia que tem como objetivo fortalecer o consumo das famílias e o investimento privado, e como consequência reativar a economia permitindo a geração de empregos.

A taxa média de desemprego de 2019 encerrou em 11,9%, segundo dados do IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística), comparado com 12,3% em 2018. Houve criação de 644 mil postos formais entre janeiro e dezembro de 2019, segundo o CAGED (Cadastro Geral de Empregados e Desempregados), indicando finalmente a tão esperada retomada do emprego.

Embora a cobertura de saúde suplementar tenha forte relação com quantidade de empregos formais – cerca de 67% dos beneficiários detinham apólices de planos coletivos em setembro de 2019 – o setor de saúde ainda, não exibiu sinais de retomada, mostrando estabilidade frente a períodos anteriores, indicando inicialmente a tão esperada retomada do emprego.

Apesar da queda do número de desempregados no Brasil, o mercado terminou o ano com 47,0 milhões de beneficiários de planos privados de saúde, com a taxa de cobertura nacional permanecendo estável em 22,5%, segundo a ANS.

O Grupo Notre Dame Intermédica se manteve resiliente frente às adversidades. Em dezembro de 2019, atingimos a marca histórica de 3,0 milhões de beneficiários de planos de saúde, o que representou um crescimento de 37,1% em relação a dezembro de 2018 e alcançamos 2,6 milhões de beneficiários de planos odontológicos, com um expressivo crescimento de 35,4% na base de beneficiários em relação a dezembro 2018.

### **Crescimento por aquisições (M&A)**

Continuamos em 2019 com a expansão de nossas operações através de aquisições bastante estratégicas para nosso negócio. Em julho de 2019, foi consumada a nossa primeira aquisição de uma operadora especializada em planos odontológicos. A Belo Dente detém uma carteira de aproximadamente 350 mil beneficiários, sendo 98% pertencentes à categoria de planos coletivos, abrangendo principalmente os Estados de Minas Gerais e Espírito Santo.

O GNDI celebrou, em outubro de 2019, acordo de intenção de compra e venda de ações do grupo São Lucas, o qual possui uma carteira de aproximadamente 87 mil beneficiários de planos de saúde e conta com 3 centros clínicos e um hospital com 80 leitos (sendo 14 leitos de UTI). A operação foi concluída em janeiro de 2020.

Já em novembro de 2019, foram adquiridos o grupo Ghelfond, especializado em exames de imagem, com 12 unidades próprias, pontos de coleta de exames laboratoriais, 19 equipamentos de ressonância magnética e dois equipamentos de radioterapia para tratamento oncológico, e o grupo SMEDSJ, o qual opera um hospital com 106 leitos (sendo 31 leitos de UTI), 3 centros clínicos e uma carteira de aproximadamente 17 mil beneficiários de planos de saúde em São Gonçalo (RJ).

Por fim, em dezembro de 2019 a Companhia celebrou o acordo de compra e venda da Ecole, uma operadora de saúde com aproximadamente 45 mil beneficiários no Estado de São Paulo, os quais estão concentrados principalmente na região metropolitana de São Paulo, e 53,9% pertencentes à categoria corporate/PME. A Ecole apresentou um faturamento líquido de R\$68 milhões em 2018, com sinistralidade-caixa de 76,8%.

### **Expansão Orgânica de Nossa Rede Própria de Atendimento**

Nos últimos anos um amplo programa de reforma de hospitais e centros clínicos tem sido implementado com o objetivo de aprimorar ainda mais a rede oferecida aos nossos beneficiários.

Em 2019, inauguramos o Pronto Socorro em Itaquera com 29 consultórios, concluímos a mudança do Centro Clínico de Itapevi, com 27 consultórios, além da revitalização do NotreLabs de Ribeirão Pires e a ampliação do NotreLabs de Alphaville.

Em março de 2019, inauguramos o Hospital e Maternidade NotreCare ABC, localizado em São Bernardo do Campo. Com alta capacidade de atendimento e tecnologia de ponta, o Hospital tem como foco o atendimento obstétrico. São 7.455 m2 de terreno construído e 97 Leitos, sendo 10 para UTI Adulto e 10 para UTI Neonatal, além de sete salas para cirurgias e partos, todas equipadas com tecnologia de última geração e capacidade

para realizar até 750 procedimentos por mês. Conta, ainda, com um Centro de Diagnósticos, oferecendo exame de tomografia, ultrassom, raios x e uma unidade do Laboratório NotreLabs, para coleta de análises clínicas.

A estratégia de verticalização também foi reforçada com a inauguração do Laboratório Central (NotreLabs) localizado na cidade de São Paulo, com capacidade de processamento de 3,0 milhões de exames de análises clínicas, podendo chegar até 5,0 milhões de exames com futuras ampliações.

Em 31 de dezembro de 2019 a rede própria do Grupo Notre Dame Intermédica era composta por 20 hospitais, 20 prontos-socorros, 69 centros clínicos e 11 unidades de tratamento preventivo.

A busca pelo aprimoramento contínuo da qualidade e excelência na prestação de serviços de assistência integral à saúde é incessante, e por isso continuamos a realizar investimentos relevantes em nossos ativos e operações. Como reconhecimento deste aprimoramento obtivemos em 2019 a acreditação ONA 1 nos hospitais Cruzeiro do Sul e Nova Vida, ONA 2 nos hospitais Guarulhos, Frei Galvão e Family e acreditação ONA 3 no hospital Nossa Senhora do Rosário, Modelo e Renascenças Campinas. A Companhia conta, atualmente, com 12 hospitais certificados pela Organização Nacional de Acreditação ("ONA") e um hospital com certificação de qualidade Qmentum pela *Accreditation Canada International*.

Os resultados obtidos em 2019 fortalecem nossa certeza de que estamos no caminho certo, oferecendo uma proposta de valor inigualável a nossos clientes, provendo atendimento de qualidade a preços acessíveis.

## **Desempenho Econômico Financeiro**

A Contraprestação Efetiva de plano de assistência à saúde cresceu 18,2% no período, passando de R\$ 5,5 bilhões em 2018 para R\$ 6,5 bilhões em 2019, tendo sido observado crescimento em cada uma das nossas principais linhas de receita: planos de saúde, planos odontológicos

A Receita de assistência a saúde não relacionado com plano cresceu 31,1% no período, passando de R\$ 386,2 milhões em 2018 para R\$ 506,5 milhões em 2019, tendo sido observado crescimento principalmente na venda de serviços médico-hospitalares para outros planos de saúde.

Embora os Eventos Indenizáveis Líquidos tenham se mantido relativamente estável, continuamos a observar uma contínua melhoria em nosso custo-caixa (excluindo as provisões para PEONA, SUS e depreciação) que foram diluídos de 71,5% da receita líquida em 2018 para 70,2% em 2019. O controle do custo tem, como principal alavanca, nossa estratégia de verticalização, que permite melhor controle da cadeia na prestação de serviços médicos aos nossos beneficiários. Uma vez atingida a completa integração das aquisições realizadas ao longo de 2019, esperamos a continuidade dos ganhos obtidos na frente de custos médico-hospitalares.

As despesas operacionais, incluindo administrativas e comerciais totalizaram R\$ 1.051,3 bilhões, passando de 16,4 % da Contraprestação Efetiva de plano de assistência à saúde em 31 de dezembro de 2018 para 16,1% em 31 de dezembro de 2019, fruto de uma busca constante por melhorias de produtividade. A produtividade se traduz em ganho de escala conforme crescemos nosso negócio e adquirimos novas empresas com significativos ganhos de sinergia ao longo do tempo.

O lucro líquido do exercício findo em dezembro de 2019 atingiu R\$ 609,6 milhões, um crescimento de 23,9% em relação ao ano anterior.

## **Investimento de Capital**

No ano de 2019, a Notre Dame Participações S.A. e suas controladas mantiveram o ritmo de investimentos tendo investido R\$ 253,4 milhões em expansão, reformas, melhorias. Além disso, o montante de R\$ 644,1 milhões foi destinado para a aquisição dos grupos Mediplan, Belo Dente, SMEDSJ e Ghelfond.

## Endividamento

Em 31 de dezembro de 2019, como parte da estratégia de capitalizar a Companhia com vistas a continuar com um financiamento saudável de nossos M&A's, possuímos uma posição líquida de caixa de R\$ 317,8 milhões. Nosso endividamento total (representado pela soma dos empréstimos e financiamentos e debêntures - circulante e não circulante) atingiu o montante total de R\$ 1.018,8 bilhões, já o montante de caixa e equivalentes de caixa era de R\$ 1.336,6 bilhões.

A Companhia captou no exercício de 2019, 1 série de debêntures cada, somando R\$ 800 milhões com as seguintes características.

Título	Modalidade	Emissão	Vencimento	Encargos	Captação
NDMI13	3ª Emissão	01/08/2019	01/08/2024	100% da taxa DI + 1,6% a.a.	R\$ 800 milhões

O refinanciamento de nossa dívida foi um dos fatos importantes ocorridos em 2019. Com os recursos levantados pelas debêntures foi liquidada a debênture NOTR12, permitindo taxas menores, prazos mais longos e garantias condizentes com a realidade da Companhia, solidificando ainda mais a saúde financeira da Companhia.

## Distribuição de Resultados

A proposta de destinação do lucro líquido do exercício de 2019 contempla a constituição de Reservas Estatutárias conforme o que determina a Lei das Sociedades por Ações e nosso estatuto, durante o exercício a Companhia distribuiu a título de dividendo mínimo obrigatório juros sobre capital próprio R\$ 113,9 milhões, confirmado em assembleia geral de acionistas.

## Gestão de Pessoas

Em 2019, a área de Recursos Humanos fortaleceu a cultura organizacional da Companhia, reforçando o espírito empreendedor com uma abordagem profissional e única. A Companhia acredita que uma equipe comprometida com o cliente e experiente no setor de assistência à saúde constitui vantagem competitiva decisiva no complexo mercado de atuação.

Além disso, ao longo de 2019, a Companhia continuou a fortalecer dois pilares estratégicos: acolhimento e qualidade. O GNDI acredita que acolhimento é comportamento chave para uma organização focada no cliente. Diversas atividades foram desenvolvidas para reforçar o engajamento dos colaboradores no acolhimento ao beneficiário. Além disso, a preocupação com a assistência ao paciente é foco de toda equipe e para tanto ampliamos significativamente o número de credenciações das nossas unidades assistenciais, incluindo uma certificação internacional.

O número de colaboradores da Companhia passou de 12.462 em dezembro de 2018 para 18.738 colaboradores em dezembro de 2019. Esse aumento deu-se principalmente, em função das aquisições realizadas ao longo do ano de 2019, abertura de novas unidades e o lançamento da marca NotreLabs, ampliando a categoria denominada assistencial (funcionários diretamente ligados às atividades de assistência à saúde).

A Região Metropolitana de São Paulo concentra aproximadamente 68% do total de colaboradores da Companhia, por abranger também a maior parte dos nossos beneficiários, além de 13 dos 20 hospitais e a sede administrativa.

## **MASS – Meio Ambiente, Sustentabilidade e Segurança do Trabalho**

Os resíduos sólidos gerados nas unidades clínicas e hospitalares do GNDI são destinados segundo a classificação dos Resíduos de Serviços de Saúde (“RSS”), que consiste no agrupamento dos resíduos em função dos riscos potenciais à saúde pública e ao meio ambiente, de acordo com a legislação vigente. Em 2019 demos continuidade na implementação do Plano de Gerenciamento de Resíduos de Serviços de Saúde (PGRSS) das novas unidades de negócio, bem como realizamos os treinamentos com todos os colaboradores próprios e terceiros, garantindo desta forma a padronização dos processos e a destinação final adequada.

Além disso, a Companhia realizou o Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa do edifício Sede com publicação no Registro Público de Emissões do Programa Brasileiro GHG Protocol, objetivando a identificação das dimensões do impacto ambiental da nossa atividade nas alterações do sistema climático.

Em abril de 2019, o GNDI publicou o primeiro COP – Comunicado de Progresso do Pacto Global onde reforçamos as nossas ações para melhorar continuamente a integração do Pacto Global junto a estratégia de negócios, cultura e operações, bem como nosso compromisso em apoiar e difundir os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) dentro da nossa esfera de influência. Ainda durante o ano 2019, foi realizado a Matriz de Materialidade para suportar a elaboração do Relatório de Sustentabilidade – GRI, a ser publicado em maio de 2020. Com o intuito de reforçar o pilar social, no segundo semestre de 2019 o Grupo NotreDame Intermédica beneficiou 1.500 crianças do ensino fundamental I de escolas municipais das cidades de Itapevi e Mogi das Cruzes, por meio de ações de promoção da saúde bucal e do combate à obesidade infantil.

## **Inovação**

Focada em melhorar a experiência dos beneficiários, a Companhia lançou o aplicativo GNDI Easy. Após um ano de funcionamento o aplicativo já teve mais de 1,1 milhão de downloads e possui mais de 15 funcionalidades disponíveis, entre elas carteirinha digital, acesso aos resultados de exames, solicitação de reembolso, lista de rede assistencial credenciada e agendamento de consultas na Rede Própria.

Em 2019, aproximadamente 35% dos agendamentos de consultas na Rede Própria foram feitos via o aplicativo, utilizando também georreferenciamento. Essa é mais uma das ações da Companhia que tem como resultado agilidade nos atendimentos, mais comodidade aos nossos beneficiários e economia de custos.

## **Declaração da Diretoria Estatutária**

A diretoria declara, em atendimento ao artigo 25, parágrafo 1º, incisos V e VI, da Instrução CVM 480/2009, que revisou, discutiu e concorda com as Demonstrações Contábeis contidas neste relatório e com a opinião expressa no parecer do Auditor Independente referente às mesmas.

## **Relacionamento com Auditor Independente**

Ao longo do exercício de 2019, a Companhia utilizou os serviços de auditoria independente da Ernst Young auditores Independentes S.S. (“EY”) para realizar auditoria e emitir relatórios sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia. A administração da Companhia informa que tem como política não contratar o auditor independente em serviços de consultoria que possam gerar conflitos de interesse. A administração e seu auditor independente entendem que os serviços mencionados não geram conflitos de interesse e, portanto, não apresentam riscos de independência de acordo com as regras vigentes no Brasil.

A Administração.

# **Demonstrações Financeiras**

**Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

31 de dezembro de 2019  
com relatório do auditor independente

# Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019

## Índice

Relatório de revisão do auditor independente sobre as Demonstrações Financeiras.....	3
Demonstrações Financeiras auditadas	
Balanços patrimoniais .....	9
Demonstrações dos resultados .....	11
Demonstrações dos resultados abrangentes .....	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	13
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	14
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras.....	16





São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Ao Conselho de Administração, Acionistas e Administradores

### **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Notre Dame Intermédica Saúde S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Notre Dame Intermédica Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2019, 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras da Companhia.

### ***Provisões para eventos ocorridos e não avisados - Peona***

A Companhia possui passivos relacionados a eventos ocorridos e não avisados que, conforme mencionado na nota explicativa 19, requerem a constituição de uma provisão baseada em nota técnica atuarial através da estimativa de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Companhia. O cálculo atuarial é baseado no histórico de notificações recebidas dos prestadores de serviços, que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos de saúde recebidos até a data do balanço, conforme estabelecido pela Resolução Normativa 393/2015 emitida pela Agência Nacional de Saúde (“ANS”).

Consideramos este um assunto relevante de auditoria devido à complexidade dos modelos de avaliação dos passivos atuariais, que contemplam a utilização de premissas complexas de longo prazo e altamente subjetivas.

#### ***Como nossa auditoria conduziu esse assunto***

Dentre outros procedimentos, analisamos, com o auxílio de nossos especialistas atuários, a metodologia e as principais premissas utilizadas pela administração na avaliação das obrigações atuarias decorrentes da Peona, verificando a exatidão matemática do cálculo e analisando a consistência dos resultados face aos parâmetros utilizados e às avaliações anteriores. Também fez parte dos procedimentos de auditoria, testes das bases de dados cadastrais utilizadas nas projeções atuariais e a suficiência das divulgações relacionadas à Peona.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a Peona, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que os critérios e premissas de avaliação das obrigações atuariais adotadas pela administração, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa 19, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

### ***Avaliação de redução ao valor recuperável (“impairment”) do ágio (“goodwill”) registrado***

Conforme descrito na nota explicativa 18, em 31 de dezembro de 2019 os ativos da Companhia contemplavam o reconhecimento de ágios por expectativa de rentabilidade futura gerados em aquisições no montante de R\$ 1.390.268 mil, sendo formado por ágios apurados na aquisição de diversas entidades. O valor recuperável do ágio é analisado anualmente nos termos das práticas contábeis aplicadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A avaliação e a necessidade ou não de registro de provisão para perda ao valor recuperável é suportada por estimativas de rentabilidade futura baseadas no plano de negócios e orçamento preparados pela Companhia e aprovados em seus níveis de governança.

Devido à relevância do valor do ágio, às incertezas inerentes ao processo de determinação das estimativas de fluxos de caixa futuros descontados a valor presente, e pelo impacto que eventuais alterações das premissas de taxas de desconto e de crescimento das vendas no período de projeção e na perpetuidade poderia gerar nos valores registrados nas demonstrações financeiras, consideramos esse assunto significativo para nossa auditoria.

#### ***Como nossa auditoria conduziu esse assunto***

Como parte dos nossos procedimentos de auditoria, dentre outros, envolvemos nossos profissionais especialistas em avaliação para auxílio nas análises sobre as projeções de resultados e avaliação de redução ao valor recuperável do ágio registrado. Também, efetuamos testes sobre essas projeções, que incluíram, principalmente: i) teste das informações financeiras projetadas utilizadas; ii) comparação das premissas e metodologias utilizadas com a respectiva indústria e cenário econômico financeiro do ambiente nacional; e iii) análise do uso de método de avaliação e de informações externas.

Adicionalmente, avaliamos as divulgações nas demonstrações financeiras com relação à avaliação de redução ao valor recuperável do ágio registrado.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a avaliação de redução ao valor recuperável do ágio registrado, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que os critérios e premissas de avaliação de redução ao valor recuperável adotados pela administração, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa 18, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## ***Ambiente de tecnologia***

O processamento das transações da Companhia é dependente da sua estrutura de tecnologia para o desenvolvimento de suas operações e para a continuidade de seus processos de negócios.

A não adequação do ambiente de controles gerais de tecnologia e de seus controles dependentes poderia acarretar em processamento incorreto de informações críticas utilizadas para a elaboração das demonstrações financeiras e, por esse motivo, consideramos essa área significativa para nossa auditoria.

### *Como a nossa auditoria conduziu esse assunto*

No contexto de nossa auditoria, com o auxílio dos nossos especialistas, aplicamos procedimentos de avaliação do ambiente de tecnologia da informação da Companhia, incluindo a avaliação da implementação e eficácia operacional dos controles automatizados dos sistemas aplicativos, tendo sido identificadas deficiências relacionadas ao processo de gestão de acessos e mudanças das aplicações de TI relacionadas.

As deficiências no desenho e na operação dos controles internos relativos aos controles gerais de tecnologia alteraram nossa avaliação quanto à natureza, época e extensão de nossos procedimentos substantivos planejados para obter evidências suficientes e adequadas de auditoria. Nossos testes do desenho e da operação dos controles gerais de TI e dos controles de aplicativos considerados relevantes para os procedimentos de auditoria efetuados forneceram uma base para que pudéssemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria.

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

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

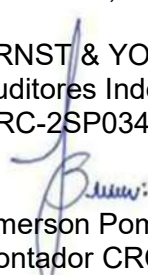
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance, e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 27 de março de 2020.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

  
Emerson Pompeu Bassetti  
Contador CRC-1SP251558/O-0

# Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

## Balanços patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Ativo	Notas	31 de dezembro de	
		2019	2018
<b>Circulante</b>		<b>2.374.529</b>	<b>1.709.974</b>
Disponível	6	144.561	115.616
Realizável		<b>2.229.968</b>	<b>1.594.358</b>
Aplicações financeiras		<b>1.192.138</b>	<b>895.504</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	7	653.691	560.692
Aplicações livres	7	538.447	334.812
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8	<b>217.361</b>	<b>175.270</b>
Contraprestações pecuniárias a receber		208.538	167.499
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		8.823	7.771
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	8	198.044	85.390
Despesas diferidas	9	186.085	143.583
Créditos tributários e previdenciários	10	82.051	33.575
Bens e títulos a receber	11	345.766	254.257
Despesas antecipadas		8.523	6.779
<b>Não circulante</b>		<b>6.080.144</b>	<b>2.845.385</b>
Realizável a longo prazo		<b>1.943.650</b>	<b>1.004.612</b>
Aplicações financeiras		-	<b>28.427</b>
Aplicações livres	7	-	28.427
Títulos e créditos a receber	12	19.664	16.471
Despesas de comercialização diferidas	9	178.748	112.727
Ativo fiscal diferido	13	440.826	354.372
Depósitos judiciais e fiscais	14	411.422	252.498
Outros créditos a receber a longo prazo	15	892.990	240.117
<b>Investimentos</b>	16	<b>1.074.699</b>	<b>661.036</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		<b>1.074.688</b>	<b>661.036</b>
Participações societárias - Operadora de planos de assistência à saúde		333.435	112.237
Participações societárias em rede assistencial		587.379	478.493
Participações em outras sociedades		153.874	70.306
Outros investimentos		11	-
<b>Imobilizado</b>	17	<b>1.434.016</b>	<b>716.062</b>
Imóveis de uso próprio		<b>461.366</b>	<b>402.746</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		384.206	398.722
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		77.160	4.024
Imobilizado de uso próprio		<b>707.674</b>	<b>140.024</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		195.087	114.878
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		512.587	25.146
Imobilizações em curso		224.367	118.620
Outras imobilizações		40.609	54.672
Intangível	18	1.627.779	463.675
<b>Total do ativo</b>		<b>8.454.673</b>	<b>4.555.359</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

### Balancos patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	Notas	31 de dezembro de	
		2019	2018
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>1.911.216</b>	<b>1.592.179</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	<b>946.077</b>	<b>672.410</b>
Provisão de contraprestações		<b>104.097</b>	<b>69.155</b>
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)		103.643	68.752
Provisão para remissão		454	403
Provisão de eventos liquidar para SUS		163.748	57.447
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		396.119	326.169
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		282.113	219.639
Débitos de operações de assistência à saúde		<b>17.809</b>	<b>9.221</b>
Contraprestações / prêmios a restituir		130	88
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		13.242	5.731
Comercialização sobre operações		4.415	3.402
Operadoras de planos de assistência à saúde		22	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora		1.739	1.674
Provisões		<b>51.128</b>	-
Provisões para imposto de renda e contribuição social		51.128	-
Tributos e encargos sociais a recolher	20	341.315	232.324
Empréstimos e financiamentos a pagar	22	202.597	133.086
Debêntures a pagar	23	18.289	350.286
Débitos diversos	21	332.262	193.178
		<b>2.603.362</b>	<b>884.436</b>
<b>Não circulante</b>		<b>342.305</b>	<b>106.832</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	19	<b>342.305</b>	<b>106.832</b>
Provisão para remissão		672	494
Provisão de eventos a liquidar para SUS		341.633	106.338
Provisões		<b>935.768</b>	<b>424.087</b>
Provisões para tributos diferidos	13	115.230	74.495
Provisões para ações judiciais	24	820.538	349.592
Tributos e encargos sociais a recolher		<b>26.979</b>	<b>5.256</b>
Parcelamento de tributos e contribuições		26.979	5.256
Empréstimos e financiamentos a pagar	22	-	132.885
Debêntures a pagar	23	798.117	-
Débitos diversos	21	500.193	215.376
		<b>3.940.095</b>	<b>2.078.744</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	25	<b>2.457.225</b>	<b>1.093.355</b>
Capital social		2.457.225	1.093.355
Reservas:		<b>1.482.870</b>	<b>985.389</b>
Reservas de capital		46.928	46.928
Reserva legal		117.218	86.736
Reservas de lucros		1.318.724	851.725
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>8.454.673</b>	<b>4.555.359</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

### Demonstrações dos resultados

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	Notas	31 de dezembro de	
		2019	2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		<b>6.527.395</b>	<b>5.519.053</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		<b>6.704.707</b>	<b>5.659.849</b>
Contraprestações líquidas	26	6.704.937	5.659.579
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(230)	270
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(177.312)	(140.796)
Eventos indenizáveis líquidos	27	<b>(4.813.074)</b>	<b>(4.053.200)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(4.780.293)	(4.017.851)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		(32.781)	(35.349)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>1.714.321</b>	<b>1.465.853</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		4.656	10.665
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	28	<b>506.507</b>	<b>386.283</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		476.867	360.191
Outras receitas operacionais		29.640	26.092
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(30.977)	(27.704)
Outras despesas operacionais de planos de assistência à saúde		<b>(53.195)</b>	<b>(56.838)</b>
Outras despesas de operações com planos de assistência à saúde	29	(80.118)	(46.911)
Provisão para perdas sobre créditos		26.923	(9.927)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	30	(276.370)	(228.966)
<b>Resultado bruto</b>		<b>1.864.942</b>	<b>1.549.293</b>
Despesas de comercialização	31	(379.927)	(297.005)
Despesas administrativas	32	(671.409)	(609.395)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	33	<b>14.954</b>	<b>(489)</b>
Receitas financeiras		138.576	103.229
Despesas financeiras		(123.622)	(103.718)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>37.922</b>	<b>69.682</b>
Resultado da equivalência patrimonial	16	52.362	49.393
Receita patrimonial		309	31.158
Despesa patrimonial		(14.749)	(10.869)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>866.482</b>	<b>712.086</b>
Imposto de renda	13	(147.022)	(86.344)
Contribuição social	13	(53.555)	(31.573)
Impostos diferidos	13	(56.259)	(102.182)
<b>Lucro líquido</b>		<b>609.646</b>	<b>491.987</b>
<b>Lucro líquido</b>		<b>609.646</b>	<b>491.987</b>
Quantidade de ações		<b>1.063.635.111</b>	<b>763.635.111</b>
Lucro líquido por ação do período – R\$		<b>0,573</b>	<b>0,644</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Resultado líquido do exercício	609.646	491.987
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<b>609.646</b>	<b>491.987</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018  
(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	Notas	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
				Legal	Estatutária		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>		<b>763.354</b>	<b>46.928</b>	<b>62.137</b>	<b>502.850</b>	-	<b>1.375.269</b>
Aumento de capital		330.001	-	-	-	-	<b>330.001</b>
Adoção do IFRS15 em 1 de Janeiro de 2018		-	-	-	(5.725)	-	<b>(5.725)</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	491.987	<b>491.987</b>
<b>Proposta para destinação do lucro:</b>							
Reserva Legal		-	-	24.599	-	(24.599)	-
Reserva estatutária		-	-	-	354.600	(354.600)	-
Dividendos distribuídos		-	-	-	-	(52.336)	<b>(52.336)</b>
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	(60.452)	<b>(60.452)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>		<b>1.093.355</b>	<b>46.928</b>	<b>86.736</b>	<b>851.725</b>	-	<b>2.078.744</b>
Aumento de capital		1.363.870	-	-	-	-	<b>1.363.870</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	609.646	<b>609.646</b>
<b>Proposta para destinação do lucro:</b>							
Reserva Legal		-	-	30.482	-	(30.482)	-
Reserva estatutária		-	-	-	465.264	(465.264)	-
Incorporação de empresas		-	-	-	1.735	-	<b>1.735</b>
Dividendos distribuídos	25.c	-	-	-	-	(14.400)	<b>(14.400)</b>
Juros sobre capital próprio	25.c	-	-	-	-	(99.500)	<b>(99.500)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>2.457.225</b>	<b>46.928</b>	<b>117.218</b>	<b>1.318.724</b>	-	<b>3.940.095</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa - (método direto)

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimentos de plano de saúde	6.641.668	5.576.137
Resgates de aplicações financeiras	5.548.951	4.265.834
Recebimento de juros de aplicações financeiras	73.402	69.649
Outros recebimentos operacionais	201.850	211.777
Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(3.957.697)	(3.600.809)
Pagamento de comissões	(394.347)	(257.113)
Pagamento de pessoal	(542.294)	(445.111)
Pagamento de pró-labore	(18.094)	(21.084)
Pagamento de serviços de terceiros	(781.037)	(596.266)
Pagamento de tributos	(816.741)	(647.614)
Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(136.676)	(41.506)
Pagamento de aluguel	(54.144)	(42.409)
Pagamento de promoção/publicidade	(15.256)	(14.507)
Aplicações financeiras	(5.636.577)	(3.871.699)
Outros pagamentos/recebimentos operacionais	203.587	230.292
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>316.594</b>	<b>815.571</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(116.210)	(124.942)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(69.227)	(25.627)
Pagamentos relativos ao ativo intangível	(1.374)	(2.951)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	24.000
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(564.539)	(157.762)
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(30.468)	(110.681)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(781.818)</b>	<b>(397.963)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Integralização de Capital em Dinheiro	300.000	330.001
Recebimento de empréstimos/financiamentos	800.000	-
Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(40.133)	(66.012)
Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(455.199)	(590.911)
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(4.090)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>600.578</b>	<b>(326.922)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>135.354</b>	<b>90.686</b>
CAIXA - Saldo inicial	115.616	24.930
CAIXA - Saldo final	144.561	115.616
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>28.945</b>	<b>90.686</b>
Ativos livres no início do exercício	115.616	704.633
Ativos livres no final do exercício	144.561	363.239
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>28.945</b>	<b>(341.394)</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Em conformidade com o CPC 03 (R2) Demonstrações dos fluxos de caixa do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>609.646</b>	<b>491.987</b>
Depreciação e amortização	75.184	57.973
Equivalência patrimonial	(52.362)	(49.393)
Variação das provisões técnicas	35.209	21.356
Atualização monetária contingência e depósito judicial	18.287	12.652
Provisão para perdas sobre créditos	52.332	58.240
Provisão de glosa sobre serviços médicos	5.402	7.216
Rendimentos financeiros	(72.800)	(69.649)
Ajuste a mercado sobre aplicações financeiras	(517)	-
Despesa com variação cambial	(85)	-
Provisões para ações judiciais	170.236	55.068
Juros empréstimos e financiamentos/debêntures e custas de captação	56.272	63.789
Ajuste valor presente sobre financiamentos	191	-
Baixa de imobilizado e intangível	5.182	-
Outros	(13.547)	-
Amortização despesas diferidas	219.190	145.717
Imposto de renda e contribuição social corrente e diferida	256.836	220.099
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	(147.938)	(134.401)
Redução dos ativos	(1.048.469)	(148.979)
Aumento dos passivos	148.345	83.896
<b>Caixa gerado nas atividades operacionais</b>	<b>316.594</b>	<b>815.571</b>

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.** (doravante denominada por “Companhia” ou “Operadora”), empresa controlada pela BCBF Participações S.A. (BCBF), com sede em São Paulo na Avenida Paulista, nº 867 - Bela Vista, Estado de São Paulo, tem por objetivo a prestação de serviços nos campos da medicina, odontologia e hospitalar, abrangendo a operação de hospitais, laboratórios e centros clínicos próprios por meio da celebração de contratos de assistência médica com pessoas físicas e jurídicas, entidades públicas ou particulares e participação como sócia, acionista ou quotista no capital de outras sociedades.

A Companhia é Controladora Direta das empresas Hospital São Bernardo S.A, Mediplan Assistencial Ltda., Hospital Samaritano Ltda., Hospital e Maternidade Samaritano Ltda., Belo Dente Odontologia Ltda., SMEDSJ - Serviços Médicos São José Ltda., Nanci & Cia Ltda., Ghelfond Participações S.A. e indireta nas empresas C & M Associados Serviços Médicos Ltda. , Ultra Diagnóstico Ltda., Slim Bem Estar E Saúde Clínica Ltda., Dr. Ghelfond Diagnóstico Médico Ltda., Instituto Tomográfico De Guarulhos Ltda., Medix Diagnóstico Ltda., Ecoimagem Diagnóstico por Ultra Som Ltda., que são entidades de capital fechado, reguladas ou não pela Agência Nacional de Saúde – ANS e têm por objeto social a prestação de serviços hospitalares destinados a tratamentos médico-cirúrgicos em geral, odontológico e atividades afins, conexas e correlatas.

### **2. Reestruturações societárias**

A Companhia por meio do seu plano estratégico de contínuo crescimento e expansão por via de aquisições e reestruturação societária, realizou os seguintes eventos no exercício findo em 31 de dezembro de 2019:

a) Incorporação – Hospital e Maternidade Nova Vida Ltda. e Med Vida Assistência Médica Hospitalar Ltda.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 20 de dezembro de 2018, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para a incorporação das empresas Hospital e Maternidade Nova Vida Ltda. e Med Vida Assistência Médica Hospitalar Ltda, pela Companhia. Os laudos de avaliação do patrimônio líquido contábil daquelas empresas foram emitidos em 27 de dezembro de 2018 por empresa independente com data base de 30 de novembro de 2018.

A incorporação ocorreu em 2 de janeiro de 2019, com data base 31 de dezembro de 2018, tendo em vista que as empresas pertencem ao Grupo Notre Dame Intermédica e seu objetivo é racionalizar e unificar as atividades administrativas, bem como conquistar ganhos e sinergia operacional.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Os saldos incorporados são os seguintes:

### Hospital e Maternidade Nova Vida Ltda.

	<b>Acervo laudo</b>	<b>Acervo incorporado</b>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>37.149</b>	<b>24.941</b>
Disponível	913	3.192
Realizável	<b>36.236</b>	<b>21.749</b>
Aplicações financeiras	<b>3.672</b>	<b>23</b>
Aplicações livres	3.672	23
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	26.676	19.365
Créditos tributários e previdenciários	3.886	232
Bens e títulos a receber	2.002	2.129
<b>Não circulante</b>	<b>12.767</b>	<b>12.686</b>
Titulos e créditos a receber	1	1
Ativo fiscal diferido	3.176	2.841
Depósitos judiciais e fiscais	106	134
Outros créditos a receber a longo prazo	898	1.106
<b>Imobilizado</b>	<b>8.540</b>	<b>8.559</b>
Imóveis de uso próprio	<b>3.439</b>	<b>3.429</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.439	3.429
Imóveis - Não hospitalares / Odontológicos		
Imobilizado de uso próprio	<b>2.209</b>	<b>2.205</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	2.209	2.205
<b>Imobilizações em curso</b>	<b>2.892</b>	<b>2.925</b>
<b>Intangível</b>	<b>46</b>	<b>45</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>49.916</b>	<b>37.627</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>19.868</b>	<b>6.941</b>
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	9	-
Provisões	<b>3.877</b>	<b>537</b>
Provisões para imposto de renda e contribuição social	3.877	537
Tributos e encargos sociais a recolher	1.286	1.332
Débitos diversos	14.696	5.072
<b>Não circulante</b>	<b>7.937</b>	<b>7.251</b>
Provisões	<b>7.937</b>	<b>7.251</b>
Provisões para tributos diferidos	-	1
Provisões para ações judiciais	7.937	7.250
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>27.805</b>	<b>14.192</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>22.111</b>	<b>23.435</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### MED Vida Assistência Médica Hospitalar Ltda.

	<b>Acervo laudo</b>	<b>Acervo incorporado</b>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>5.063</b>	<b>5.103</b>
Disponível	908	2.551
Realizável	<b>4.155</b>	<b>2.552</b>
Aplicações financeiras	<b>1.259</b>	-
Aplicações livres	1.259	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	1.508	1.092
Créditos tributários e previdenciários	32	34
Bens e títulos a receber	1.356	1.426
<b>Não circulante</b>	<b>2.853</b>	<b>2.853</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>2.853</b>	<b>2.853</b>
Imóveis de uso próprio	<b>2.850</b>	<b>2.850</b>
Imóveis de uso próprio – hospitalares	2.850	2.850
Imobilizado de uso próprio	<b>3</b>	<b>3</b>
Hospitalares	3	3
<b>Total do ativo</b>	<b>7.916</b>	<b>7.956</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>805</b>	<b>634</b>
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	8	-
Provisões	<b>21</b>	<b>29</b>
Provisões para imposto de renda e contribuição social	21	29
Tributos e encargos sociais a recolher	33	31
Débitos diversos	743	574
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>805</b>	<b>634</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>7.111</b>	<b>7.322</b>



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

b) Aquisição – Laboratório de Análises Clínicas Pedro Bonelli S.A.

Em 12 de fevereiro de 2019, a controladora BCBF Participações S.A., autorizou a controlada Demás Participações Ltda. a vender suas quotas de participação no Laboratório de Análises Clínicas Pedro Bonelli S.A para a Companhia, nos termos do instrumento particular de compra e venda de quotas e outras avenças.

c) Incorporação – Largent Empreendimentos e Participações Ltda., Laboratório de Análises Clínicas Pedro Bonelli S.A. e Samed Serviços de Assistência Médica, Odontológica e Hospitalar S.A.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 1º de março de 2019, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para a incorporação das empresas Largent Empreendimentos e Participações Ltda., Laboratório de Análises Clínicas Pedro Bonelli S.A. e Samed – Serviços de Assistência Médica, Odontológica e Hospitalar S.A., pela Companhia. Os laudos de avaliação do patrimônio líquido contábil daquelas empresas foram emitidos em 31 de janeiro de 2019 por empresa independente com data base de 31 de janeiro de 2019.

A incorporação ocorreu em 1º de março de 2019 com data base 28 de fevereiro de 2019, tendo em vista que as Companhias pertencem ao Grupo Notre Dame Intermédica e seu objetivo é racionalizar e unificar as atividades administrativas, bem como conquistar ganhos e sinergia operacional.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Os saldos incorporados são os seguintes:

### Largent Empreendimentos e Participações Ltda.

	<u>Acervo laudo</u>	<u>Acervo incorporado</u>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>3.246</b>	<b>3.141</b>
Disponível	301	273
Realizável	<b>2.945</b>	<b>2.868</b>
Aplicações financeiras	<b>2.380</b>	<b>2.303</b>
Aplicações livres	2.380	2.303
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	52	52
Bens e títulos a receber	513	513
<b>Não circulante</b>	<b>5.663</b>	<b>19.226</b>
<b>Investimentos</b>	<b>5.462</b>	<b>19.025</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	<b>5.462</b>	<b>19.025</b>
Participações societárias - Operadora de planos de assistência à saúde	5.462	19.025
<b>Imobilizado</b>	<b>201</b>	<b>201</b>
Outras imobilizações	<b>201</b>	<b>201</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>8.909</b>	<b>22.367</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>4.758</b>	<b>3.327</b>
Tributos e encargos sociais a recolher	15	15
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.233	-
Débitos diversos	2.510	3.312
<b>Não circulante</b>	<b>1.405</b>	<b>2.771</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>118</b>	<b>117</b>
Parcelamento de tributos e contribuições	118	117
Empréstimos e financiamentos a pagar	485	2.654
Débitos diversos	802	-
<b>Total do passivo</b>	<b>6.163</b>	<b>6.098</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>2.746</b>	<b>16.269</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### Laboratório de Análises Clínicas Pedro Bonelli S.A.

	<b>Acervo laudo</b>	<b>Acervo incorporado</b>
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>3.927</b>	<b>3.909</b>
Disponível	932	289
Realizável	<b>2.995</b>	<b>3.620</b>
Aplicações financeiras	<b>524</b>	<b>406</b>
Aplicações livres	524	406
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	775	1.463
Créditos tributários e previdenciários	836	826
Bens e títulos a receber	860	920
Despesas antecipadas	-	5
<b>Não circulante</b>	<b>3.386</b>	<b>3.330</b>
Ativo fiscal diferido	738	721
<b>Investimentos</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	<b>6</b>	<b>6</b>
Outros investimentos	6	6
<b>Imobilizado</b>	<b>2.642</b>	<b>2.603</b>
Imobilizado de uso próprio	<b>2.642</b>	<b>2.603</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	2.642	2.603
<b>Total do ativo</b>	<b>7.313</b>	<b>7.239</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>6.486</b>	<b>6.416</b>
Tributos e encargos sociais a recolher	1.175	1.137
Empréstimos e financiamentos a pagar	648	720
Débitos diversos	4.663	4.559
<b>Não circulante</b>	<b>3.756</b>	<b>2.549</b>
Provisões	<b>116</b>	<b>39</b>
Provisões para tributos diferidos	116	-
Provisões para ações judiciais	-	39
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>702</b>	<b>697</b>
Parcelamento de tributos e contribuições	702	697
Empréstimos e financiamentos a pagar	1.944	1.813
Débitos diversos	994	-
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>10.242</b>	<b>8.965</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>(2.929)</b>	<b>(1.726)</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### Samed - Serviços de Assistência Médica, Odontológica e Hospitalar S.A.

	Acervo laudo	Acervo incorporado
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>49.625</b>	<b>42.342</b>
Disponível	3.956	2.614
Realizável	<b>45.669</b>	<b>39.728</b>
Aplicações financeiras	<b>27.746</b>	<b>27.876</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	27.746	27.876
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>3.407</b>	<b>2.445</b>
Contraprestações pecuniárias a receber	3.407	2.445
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	5.472	-
Créditos tributários e previdenciários	284	284
Bens e títulos a receber	8.572	9.045
Despesas antecipadas	188	78
<b>Não circulante</b>	<b>36.727</b>	<b>36.873</b>
Realizável a longo prazo	-	<b>31.327</b>
Aplicações financeiras	<b>59</b>	<b>58</b>
Aplicações livres	59	58
Ativo fiscal diferido	14.037	14.237
Depósitos judiciais e fiscais	11.760	11.760
Outros créditos a receber a longo prazo	5.272	5.272
<b>Imobilizado</b>	<b>5.599</b>	<b>5.546</b>
Outras imobilizações	<b>5.599</b>	<b>5.546</b>
Hospitalares	5.599	5.546
<b>Total do ativo</b>	<b>86.352</b>	<b>79.215</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>33.703</b>	<b>11.132</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>21.046</b>	<b>4.173</b>
Contraprestações	<b>6.188</b>	-
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)	6.188	-
Provisão de eventos a liquidar para SUS	602	650
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	-	2.917
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	14.256	606
Débitos de operações de assistência à saúde	<b>1.046</b>	<b>1.032</b>
Contraprestações a restituir	389	413
Comercialização sobre operações	657	619
Provisões	<b>5</b>	-
Provisões para ações judiciais	5	-
Tributos e encargos sociais a recolher	8.218	2.939
Empréstimos e financiamentos a pagar	600	583
Débitos diversos	2.788	2.405
<b>Não circulante</b>	<b>46.912</b>	<b>47.036</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>102</b>	<b>99</b>
Provisão de eventos a liquidar para SUS	102	99
Provisões	<b>39.515</b>	<b>39.758</b>
Provisões para ações judiciais	39.515	39.758
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>5.577</b>	<b>5.518</b>
Parcelamento de tributos e contribuições	5.577	5.518
Empréstimos e financiamentos a pagar	1.476	1.429
Débitos diversos	242	232
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>80.615</b>	<b>58.168</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>5.737</b>	<b>21.047</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### d) Incorporação – Green Line Sistema de Saúde S.A.

Conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 8 de outubro de 2019, foi aprovado o protocolo de incorporação e justificação para a incorporação da Companhia Green Line Sistema de Saúde S.A. pela Operadora. O laudo de avaliação do patrimônio líquido contábil da Companhia foi emitido em 25 de novembro de 2019 por empresa independente, com data base de 31 de outubro de 2019.

A incorporação ocorreu em 2 de dezembro de 2019 com data base 30 de novembro de 2019, tendo em vista que a companhia pertence ao Grupo Notre Dame Intermédica e seu objetivo é racionalizar e unificar as atividades operacionais e administrativas, bem como conquistar ganhos e sinergia operacional.

Os saldos incorporados são os seguintes:

	Acervo laudo	Acervo Incorporado
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>181.823</b>	<b>204.262</b>
Disponível	6.557	8.432
Realizável	<b>175.266</b>	<b>195.830</b>
Aplicações financeiras	<b>79.453</b>	<b>75.821</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	79.453	74.957
Aplicações livres	-	864
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>38.300</b>	<b>28.595</b>
Contraprestações pecuniárias a receber	38.300	28.595
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	2.291	24.516
Despesas diferidas	-	13.443
Créditos tributários e previdenciários	17.332	23.413
Bens e títulos a receber	26.816	30.042
Despesas antecipadas	11.074	-
<b>Não circulante</b>	<b>1.809.077</b>	<b>1.809.115</b>
Realizável a longo prazo	<b>273.801</b>	<b>281.005</b>
Títulos e créditos a receber	-	375
Ativo fiscal diferido	86.864	87.930
Depósitos judiciais e fiscais	11.553	15.530
Outros créditos a receber a longo prazo	175.384	177.170
<b>Investimentos</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	4	4
Participações societárias - Operadora de planos de assistência à saúde	4	4
<b>Imobilizado</b>	<b>483.928</b>	<b>489.733</b>
Imobilizado de uso próprio	<b>483.928</b>	<b>489.733</b>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	483.928	489.733
Hospitalares	7.963.600	-
Intangível	1.051.344	1.038.373
<b>Total do ativo</b>	<b>1.990.900</b>	<b>2.013.377</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	<b>Acervo laudo</b>	<b>Acervo Incorporado</b>
	<b>2019</b>	<b>2019</b>
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>280.138</b>	<b>309.629</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>143.497</b>	<b>142.042</b>
Provisão de contraprestações	<b>35.145</b>	<b>36.388</b>
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)	35.145	36.388
Provisão de eventos liquidar para SUS	48.525	48.527
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	29.761	28.040
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	30.066	29.087
Débitos de operações de assistência à saúde	-	<b>3.232</b>
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	-	1.546
Comercialização sobre operações	-	1.686
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	-	3.515
Provisões	<b>8.749</b>	<b>25.220</b>
Provisões para imposto de renda e contribuição social	-	25.220
Provisões para ações judiciais	8.749	-
Tributos e encargos sociais a recolher	-	23.139
Empréstimos e financiamentos a pagar	148	29.990
Débitos diversos	127.744	82.491
<b>Não circulante</b>	<b>646.892</b>	<b>630.387</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	<b>73.668</b>
Provisão de eventos a liquidar para SUS	-	73.668
Provisões	<b>288.851</b>	<b>283.888</b>
Provisões para tributos diferidos	-	1.624
Provisões para ações judiciais	288.851	282.264
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>20.442</b>	<b>17.713</b>
Parcelamento de tributos e contribuições	20.442	17.713
Empréstimos e financiamentos a pagar	8	-
Débitos diversos	337.591	255.118
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>927.030</b>	<b>940.016</b>
<b>Total do acervo líquido</b>	<b>1.063.870</b>	<b>1.073.361</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### e) Cessão de Quotas – Belo Dente Odontologia Ltda.

Conforme instrumento particular de alteração e consolidação contratual (ACS) da Belo Dente Odontologia Ltda., realizado em 21 de outubro de 2019, foi aprovado a cessão de 1 quota a título oneroso da Companhia para a Controladora BCBF Participações S.A., totalmente integralizada, com tudo que ela representa, livre e desembaraçada de quaisquer ônus e/ou encargos de qualquer natureza.

### f) Aquisição – Grupo Mediplan

Em 29 de maio de 2019 a Companhia concretizou o fechamento da operação de aquisição do Grupo Mediplan e assumiu o controle das Empresas Mediplan Assistencial Ltda, Hospital e Maternidade Samaritano Ltda. e Hospital Samaritano Ltda.

O valor da aquisição é de R\$ 306.532, conforme contrato assinado e foi pago em 29 de maio de 2019, sendo uma parcela à vista de R\$ 266.532 e permanecendo uma parcela retida no montante de R\$ 40.000 para fazer face às eventuais contingências oriundas do período que antecedeu a data do fechamento conforme determinado em cláusula contratual.

Parcela á vista	266.532
Parcela retida <sup>1</sup>	40.000
Total contraprestação	<u>306.532</u>
Ajuste a valor presente sobre parcela retida	<u>(7.116)</u>
Contraprestação líquida	<u><b>299.416</b></u>

Parcela retida – o contrato prevê a retenção de uma parcela do preço de aquisição, por um período de 6 anos a partir da data de fechamento, de forma a garantir as obrigações de indenização da vendedora, devendo ser liberada total ou parcialmente. O valor será atualizado pela variação de 90% do CDI. Essa parcela foi ajustada a valor presente para melhor refletir as taxas condizentes com as prevaletentes no mercado face as condições econômicas do Grupo.

Em 23 de maio de 2019, a transação foi aprovada pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) por meio do ato de concentração 08700.005705/2018-5.

Em 22 de outubro de 2018, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou, por meio do ofício n° 83/2018/ASSNT – DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a aquisição do grupo Mediplan pela Companhia.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### g) Aquisição – Belo Dente Odontologia

Em 4 de julho de 2019 a Companhia concretizou o fechamento da operação de aquisição e assumiu o controle da Empresa Belo Dente Odontologia Ltda., localizada na cidade de Belo Horizonte, no estado de Minas Gerais.

O valor de aquisição foi de R\$ 80.000, conforme contrato assinado em 4 de julho de 2019, e foi paga uma parcela à vista de R\$ 64.000, permanecendo uma parcela retida no montante de R\$ 16.000, amortizada anualmente, no prazo de 6 anos da data de fechamento, conforme determinado em cláusula contratual.

Parcela á vista	64.000
Parcela retida <sup>1</sup>	16.000
Total contraprestação	<u>80.000</u>
Ajuste a valor presente sobre parcela retida	<u>(2.537)</u>
Contraprestação líquida	<u>77.463</u>

Parcela retida – o contrato prevê a retenção de uma parcela do preço de aquisição, por um período de 6 anos após a data de fechamento, de forma a garantir as obrigações de indenização da vendedora, devendo ser liberada parcialmente. O valor será atualizado pela variação de 95% do CDI. Essa parcela foi ajustada a valor presente para melhor refletir as taxas condizentes com as prevalecentes no mercado face as condições econômicas do Grupo.

Em 3 de julho de 2019 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou, por meio do ofício n° 74/2019/ASSNT – DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a aquisição da Belo Dente Odontologia Ltda.

### h) Aquisição – Grupo Ghelfond

Em 28 de novembro de 2019 a Companhia concretizou o fechamento da operação de aquisição e assumiu o controle do Grupo Ghelfond, composto pelas companhias Ghelfond Participações S.A., Dr. Ghelfond Diagnóstico Médico Ltda., Ultra Diagnóstico Ltda, Instituto Tomográfico de Guarulhos Ltda., Ecoimagem Diagnósticos por Ultra Som Ltda., Medix Diagnóstico Ltda., C&M Associados Serviços Médicos Ltda., Slim Bem Estar e Saúde Clínica Médica Ltda. localizado na região da Grande São Paulo, no estado de São Paulo.



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

O valor de aquisição foi de R\$ 158.552, conforme contrato assinado em 28 de novembro de 2019, e foi paga uma parcela à vista de R\$ 145.552, permanecendo uma parcela retida no montante de R\$ 10.000, e uma parcela intermediária no montante de R\$ 3.000 a ser liquidada após o fechamento de caixa líquido, amortizado anualmente, no prazo de 6 anos da data de fechamento, conforme determinado em cláusula contratual.

Parcela à vista	145.552
Parcela retida	10.000
Parcela intermediária	3.000
Total contraprestação	<b>158.552</b>
Ajuste a valor presente sobre parcela retida	(1.081)
Contraprestação líquida	<b>157.471</b>

Parcela retida – o contrato prevê a retenção de uma parcela do preço de aquisição, por um período de 6 anos após a data de fechamento, de forma a garantir as obrigações de indenização da vendedora, devendo ser liberada parcialmente. O valor será atualizado pela variação de 105% do CDI. Essa parcela foi ajustada a valor presente para melhor refletir as taxas condizentes com as prevalecentes no mercado face as condições econômicas do Grupo.

Em 11 de novembro de 2019 o Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) aprovou, por meio do ato de concentração nº 08700.004550/2019-31, a aquisição do Grupo Ghelfond.

### i) Aquisição Grupo SMEDSJ

Em 18 de novembro de 2019 a Companhia concretizou o fechamento da operação de aquisição e assumiu o controle do Grupo SMEDSJ, composto pelas Empresas SMEDSJ – Serviços Médicos São José Ltda e Nanci & Cia Ltda, localizado na cidade de São Gonçalo, no estado de Rio de Janeiro.

O valor de aquisição foi de R\$ 113.455, conforme contrato assinado em 18 de novembro de 2019, e foi paga uma parcela à vista de R\$ 88.455, permanecendo uma parcela retida no montante de R\$ 25.000, amortizado anualmente, no prazo de 6 anos da data de fechamento, conforme determinado em cláusula contratual.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Parcela à vista	88.455
Parcela Retida	25.000
<b>Total da contraprestação</b>	<b>113.455</b>
AVP	(3.611)
<b>Contraprestação Líquida</b>	<b>109.844</b>

Parcela retida – o contrato prevê a retenção de uma parcela do preço de aquisição, por um período de 6 anos após a data de fechamento, de forma a garantir as obrigações de indenização da vendedora, devendo ser liberada parcialmente. O valor será atualizado pela variação de 100% do CDI. Essa parcela foi ajustada a valor presente para melhor refletir as taxas condizentes com as prevalecentes no mercado face as condições econômicas do Grupo.

Em 3 de outubro de 2019 o Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) aprovou, por meio do ato de concentração nº 08700.004631/2019-31, a aquisição do Grupo SMEDSJ.

Em 11 de novembro de 2019 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou, por meio do ofício nº 122/2019/ASSNT – DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a aquisição do Grupo SMEDSJ.

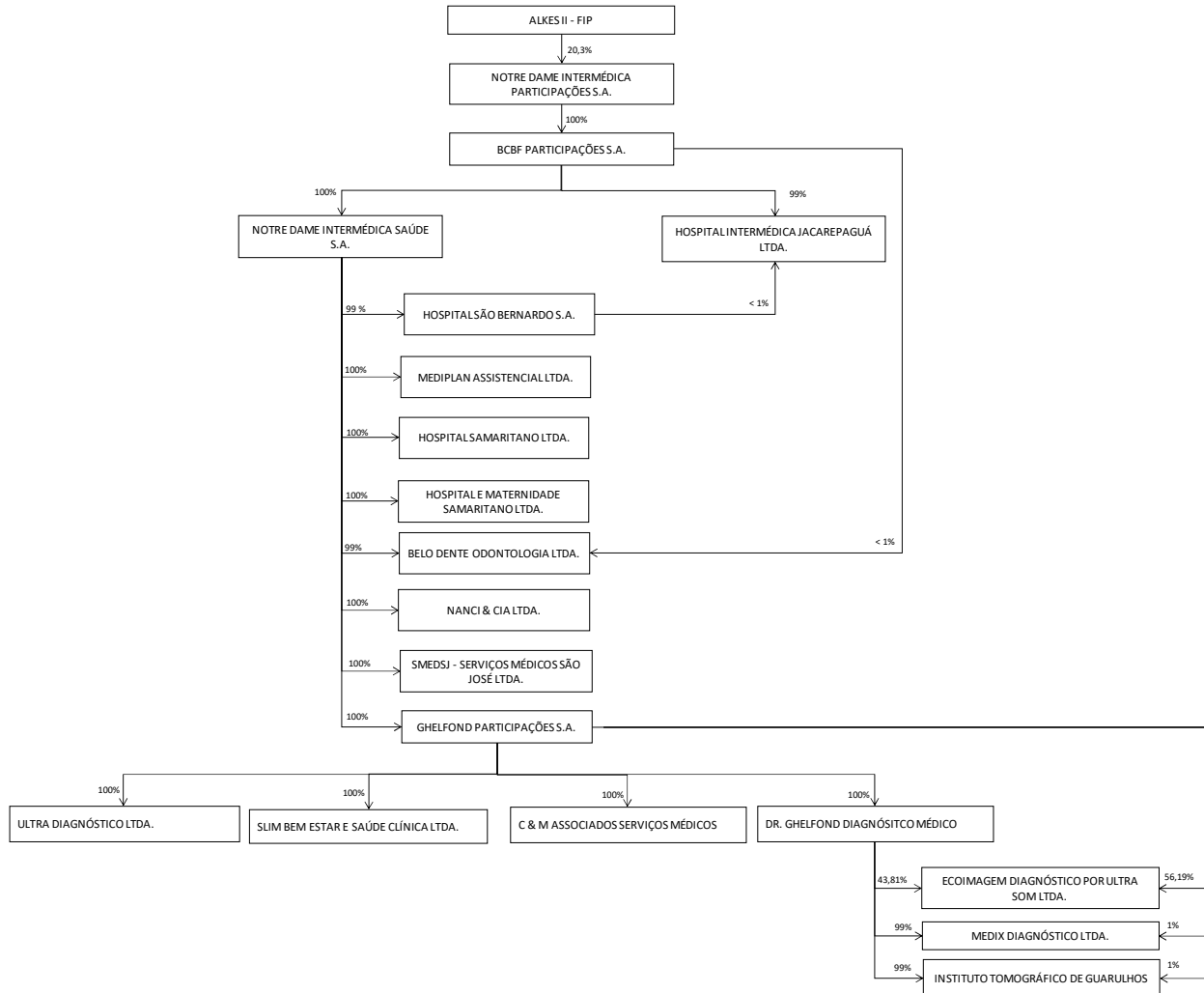
## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- j) A estrutura societária do Grupo Notre Dame Intermédica em 31 de dezembro de 2019 é a seguinte:



## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### **3. Elaboração e apresentação das Informações Financeiras Intermediárias**

#### a) Declaração de conformidade

As Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS, de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa N° 435 de 23 de novembro de 2018.

A Companhia ao elaborar estas Demonstrações Financeiras, utiliza os seguintes critérios de divulgação: (i) requerimentos regulatórios, (ii) relevância e especificidade da informação das operações da Companhia aos usuários; e (iii) necessidades informacionais dos usuários das Demonstrações Financeiras. Assim, a Administração confirma que todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas por ela na gestão da Companhia.

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas para emissão pela Administração em 27 de março de 2020.

#### b) Base de mensuração

A preparação das Demonstrações Financeiras pressupõe a continuidade dos negócios em curso normal e foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção do que se segue:

- Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado.
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### c) Continuidade

A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as Demonstrações Financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### d) Reclassificação de valores correspondentes

A Companhia está reclassificando, para melhor comparabilidade e apresentação, as Demonstrações Financeira emitida originalmente em 28 de março de 2019, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018. Na reclassificação foram efetuadas alterações na divulgação da estrutura da Demonstração do resultado do exercício e notas explicativas citadas abaixo:

#### i. Demonstração do resultado do exercício

Reclassificação do saldo relacionado a “Exames” apresentado na rubrica de “Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde” para “Outros custos assistenciais à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora” apresentados respectivamente nas notas explicativas nº 29 e nº 30, referente ao período findo em 31 dezembro de 2018. A Companhia demonstra abaixo as contas originalmente apresentadas, em comparação às demonstrações financeiras retificadas:

	<b>Publicado anteriormente</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados</b>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	5.519.053	-	5.519.053
Eventos indenizáveis líquidos	(4.053.200)	-	(4.053.200)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>1.465.853</b>	<b>-</b>	<b>1.465.853</b>
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	386.283	-	386.283
Outras despesas de operações com planos de assistência à saúde	(109.180)	62.269	(46.911)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	(166.697)	(62.269)	(228.966)
<b>Resultado bruto</b>	<b>1.549.293</b>	<b>-</b>	<b>1.549.293</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(489)</b>	<b>-</b>	<b>(489)</b>
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>69.682</b>	<b>-</b>	<b>69.682</b>
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>712.086</b>	<b>-</b>	<b>712.086</b>
<b>Resultado líquido</b>	<b>491.987</b>	<b>-</b>	<b>491.987</b>

#### ii. NE 8 – Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Créditos de operações de assistência à saúde não relacionado com Planos de Saúde da Operadora

Reclassificação do saldo de “Co-participação e recebimentos” na movimentação dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018. A Companhia demonstra abaixo as contas originalmente apresentadas, em comparação às demonstrações financeiras retificadas:

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	<b>Publicado anteriormente</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados</b>
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>81.158</b>	-	<b>81.158</b>
Saldo incorporado	12.754	-	12.754
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	386.283	-	386.283
Co-participação	(124.647)	249.294	124.647
Recebimentos	(249.049)	(249.294)	(498.343)
Provisão glosa sobre crédito	(15.890)	-	(15.890)
(Provisão) / reversão para perda sobre crédito	(5.219)	-	(5.219)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>85.390</b>	-	<b>85.390</b>

### iii. NE 32 – Despesas administrativas

Reclassificação do saldo relacionado de “Provisão (reversão) para Contingências” apresentado na rubrica de “Tributos” para “Provisão (reversão) para Contingências” A Companhia demonstra abaixo as contas originalmente apresentadas, em comparação às demonstrações financeiras retificadas:

	<b>Publicado anteriormente</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados</b>
Pessoal	(278.542)	-	(278.542)
Serviços de terceiros	(182.557)	-	(182.557)
Localização e funcionamento	(65.749)	-	(65.749)
Tributos	(40.293)	25.848	(14.445)
Publicidade e propaganda	(14.822)	-	(14.822)
Provisão (reversão) para contingências	(61.140)	(22.315)	(83.455)
Contingências Indenizatória <sup>1</sup>	59.350	-	59.350
Depreciação e amortização	(18.569)	-	(18.569)
Taxas, emolumentos, multas e juros	(3.888)	(3.533)	(7.421)
Provisão para perdas (depósitos)	(878)	-	(878)
Outras	(2.307)	-	(2.307)
	<b>(609.395)</b>	-	<b>(609.395)</b>

### iv. NE 12 – Títulos e créditos a receber

Reclassificação do saldo de Bloqueio judiciais, anteriormente classificado em “Outros títulos a receber “. A Companhia demonstra abaixo as contas originalmente apresentadas, em comparação às demonstrações financeiras retificadas:

	<b>Publicado anteriormente</b>	<b>Reclassificação</b>	<b>Saldos reclassificados</b>
Títulos e créditos a receber	14.350	2.121	16.471
Outros créditos a receber LP	242.238	(2.121)	240.117

### e) Comparabilidade

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas com as informações comparativas de 31 de dezembro de 2018, conforme disposições do CPC 26 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Técnicos e das normas emitidas pela ANS.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Para melhor comparabilidade, algumas rubricas de quadros que compõe as notas explicativas foram reclassificadas conforme demonstrado na nota explicativa 3.d - reclassificação de valores correspondentes.

### f) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Financeiras estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora. Todas as Demonstrações Financeiras apresentadas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

### g) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das Demonstrações Financeiras exige que a Administração registre determinados ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas para determinação do valor adequado a ser registrado nas Demonstrações Financeiras. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir significativamente dos registrados nas Demonstrações Financeiras em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

As estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas Demonstrações Financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente;
- provisão para perdas sobre créditos;
- recuperabilidade de imposto de renda e contribuição social diferidos;
- teste de redução ao valor recuperável de ativos;
- provisões técnicas; e
- provisões judiciais.

### h) Segregação entre circulante e não circulante

A Companhia apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade.
- está mantido essencialmente com propósito de ser negociado
- espera-se que seja realizado até 12 meses da data do balanço.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- é caixa ou equivalente de caixa (conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa), a menos que a sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes. Um passivo é classificado no circulante quando:

- espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade.
- está mantido essencialmente para finalidade de ser negociado.
- deve ser liquidado no período de 12 meses após a data do balanço.
- a entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

A Companhia classifica todos os demais passivos no não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

- i) Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor em 31 de dezembro de 2019 e não foram adotadas antecipadamente pela Companhia.

As normas e interpretações emitidas, mas ainda não adotadas estão abaixo apresentadas:

### **Resolução Normativa nº 443/2019 - Práticas mínimas de governança corporativa para fins de solvência**

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou em 25 de janeiro de 2019, a RN nº 443/2019 que dispõe sobre as práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

A Companhia está avaliando na íntegra essa Resolução Normativa, com o objetivo de aplicá-la e irá pôr em prática na data exigida, prevista para o exercício de 2023.

### **Resolução Normativa nº 442/2018 – Resolução Normativa nº 442/2018 - Critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.**

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou em 20 de dezembro de 2018, a RN nº 442/2018 que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde, onde tem como exigência a elaboração de cálculos atuariais e se necessário a constituição de provisão para a Peona – SUS e Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC.



## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A Operadora pretende adotar esta norma a partir de janeiro de 2020 quando a ANS exige sua aplicação

### **IFRS 17 – Contratos de Seguros (sem equivalente para o CPC até o momento)**

O International Accounting Standards Board (IASB) emitiu em 18 de maio de 2017 o IFRS 17 que substituirá o CPC 11 a partir de 1º de janeiro de 2021. O IFRS 17 é uma norma voltada para contratos de seguros e objetiva a melhora da comparabilidade das informações prestadas pelas Empresas, uma vez que atualmente existem abordagens diferentes em relação à contabilização e divulgação dos contratos de seguros pelas Empresas.

Esta norma tem implicações em outras indústrias além das seguradoras. O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitirá norma equivalente no Brasil.

A Companhia não pretende adotar a norma antecipadamente e aguardará a emissão de norma equivalente no Brasil, com a aprovação da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), para analisar os efeitos sobre as Demonstrações Financeiras da Companhia.

### **Alterações ao CPC 15 (R1): Definição de negócios**

Em outubro de 2018, o IASB emitiu alterações à definição de negócios em IFRS 3, sendo essas alterações refletidas na revisão 14 do CPC, alterando o CPC 15 (R1) para ajudar as entidades a determinar se um conjunto adquirido de atividades e ativos consiste ou não em um negócio. Elas esclarecem os requisitos mínimos para uma empresa, eliminam a avaliação sobre se os participantes no mercado são capazes de substituir qualquer elemento ausente, incluem orientações para ajudar entidades a avaliar se um processo adquirido é substantivo, delimitam melhor as definições de negócio e de produtos e introduzem um teste de concentração de valor justo opcional. Novos casos ilustrativos foram fornecidos juntamente com as alterações.

Como as alterações se aplicam prospectivamente a transações ou outros eventos que ocorram na data ou após a primeira aplicação, a Companhia não será afetada por essas alterações na data de transição.

### **Alterações ao CPC 26 (R1) e IAS 8: Definição de omissão material**

Em outubro de 2018, o IASB emitiu alterações à IAS 1 e IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors, sendo essas alterações refletidas na revisão 14 do CPC, alterando o CPC 26 (R1) e o CPC 23 para alinhar a definição omissão em todas as normas e a informação é material se sua omissão, distorção ou obscurecimento pode influenciar, razoavelmente, decisões que os principais usuários das Demonstrações Financeiras de propósito geral fazem com base nessas Demonstrações Financeiras, que fornecem informações financeiras sobre relatório específico da entidade.

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Não é esperado que essas alterações tenham um impacto significativo nas Demonstrações Financeiras da Companhia.

### **Alterações ao CPC 06 (R1) Arrendamento mercantil para CPC (R2) Arrendamentos**

A Agência Nacional de Saúde Suplementar não aprovou a adoção o CPC 06 (R2), a Companhia não pretende adotar a norma antecipadamente e aguardará a aprovação da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), para analisar os efeitos sobre as Demonstrações Financeiras da Companhia.

## **4. Principais políticas contábeis**

As principais políticas contábeis adotadas na preparação das Demonstrações Financeiras individuais foram as seguintes:

### a) Disponível

Caixa e equivalentes de caixa são representados por dinheiro em caixa, em conta corrente em instituições financeiras e aplicações financeiras de liquidez imediata e com prazos iguais ou inferiores a 90 dias. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo e não para investimento ou outros fins, são resgatáveis a qualquer momento e não sofrem risco de mudança significativa de valor.

### b) Instrumentos financeiros

#### **Ativos financeiros**

##### Mensuração inicial

No reconhecimento inicial a entidade mensura seus ativos financeiros ao valor justo, considerando os custos de transação atribuíveis à aquisição ou emissão do ativo financeiro. Para as contas a receber de clientes a mensuração inicial se dá pelo preço da transação.

##### Mensuração subsequente

Observando a classificação dos ativos a mensuração subsequente será:

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- Custo amortizado

Esses ativos são contabilizados utilizando o método da taxa de juros efetiva subtraindo-se o valor referente à perda de crédito esperada. Além disso, é considerado para apuração do custo amortizado o montante de principal pago.

- Valor justo por meio do resultado

Os ativos classificados dentro desse modelo de negócio são contabilizados por meio do reconhecimento do ganho e da perda no resultado do período.

A Companhia reconhece como ativos financeiros classificados nesta categoria: caixas e equivalentes de caixa, títulos públicos e aplicações financeiras com garantias classificadas como títulos e valores mobiliários.

### **Passivos financeiros**

#### Classificação

Os passivos financeiros da Companhia são classificados como custo amortizado, representado por: fornecedores, empréstimos e financiamentos, arrendamentos e debêntures.

#### Reconhecimento inicial

Os passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescidos do custo da transação.

#### Mensuração subsequente

Observando a classificação dos passivos a mensuração subsequente será:

- Custo amortizado

Os passivos classificados como custo amortizado são contabilizados utilizando o método da taxa de juros efetivos, em que ganhos e perdas são reconhecidos no resultado no momento da baixa dos passivos e no reconhecimento da amortização.

- Valor justo por meio do resultado

Os passivos classificados a valor justo por meio do resultado são contabilizados por meio do reconhecimento do ganho e da perda no resultado do período.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada. As principais mudanças na política contábil para redução ao valor recuperável estão listadas abaixo.

O modelo de perda de crédito esperada inclui o uso de informações prospectivas e a classificação do ativo financeiro em três estágios:

- Estágio 1 - Perda de crédito esperada para 12 meses: representa os eventos de inadimplência possíveis dentro de 12 meses. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito.
- Estágio 2 - Perda de crédito esperada ao longo da vida do instrumento financeiro: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados sem problemas de recuperação de crédito cujo risco de crédito aumentou significativamente.
- Estágio 3 - Perda de crédito esperada para ativos com problemas de recuperação: considera todos os eventos de inadimplência possíveis. Aplicável aos ativos financeiros originados ou comprados com problemas de recuperação de crédito. A mensuração dos ativos classificados neste estágio se difere do estágio 2 pelo reconhecimento da receita de juros aplicando-se a taxa de juros efetiva ao custo amortizado (líquido de provisão) e não ao valor contábil bruto. Um ativo migrará de estágio à medida que seu risco de crédito aumentar ou diminuir. Dessa forma, um ativo financeiro que migrou para os estágios 2 e 3 poderá voltar para o estágio 1, a menos que tenha sido originado ou comprado com problemas de recuperação de crédito.

A operação principal da Companhia está predominantemente relacionada com os recebimentos das vendas de plano de saúde e odontológico e que são relacionados com seguros.

A Companhia reconhece para seus ativos classificados ao custo amortizado uma provisão referente à perda de crédito esperada. Essa avaliação é realizada prospectivamente e está baseada em dados históricos. Além disso, a Companhia avalia mensalmente essas variações do risco de crédito dos ativos financeiros e, caso não haja aumento significativo do risco de crédito, deverá ser reconhecida a perda de crédito para o saldo, em aberto, para os próximos 12 meses. Caso for identificado que houve aumento significativo do risco de crédito a perda é reconhecida tomando por

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

base o montante total, em aberto, para o período total da vida do instrumento financeiro.

Para o recebimento de vendas de outros serviços hospitalares a Companhia optou por mensurar provisões para perdas pelo modelo simplificado. Para essas contas a receber de clientes, foi aplicado o (%) percentual de perdas apurado historicamente para o grupo de clientes.

c) Provisão para perdas sobre créditos

A Companhia constitui provisão para perdas sobre créditos através da metodologia de apuração utilizada em acordo com a Resolução Normativa (RN) 435/2018.

A provisão para perdas sobre créditos é constituída sobre os créditos vencidos há mais de 60 dias para os contratos com pessoa física (planos individuais) e há mais de 90 dias para os contratos com pessoa jurídica (planos coletivos e corporativos) e para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde, salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração. Adicionalmente, é constituída provisão para todas as parcelas a vencer desses contratos.

d) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários decorrentes de operações de longo prazo, ou de curto prazo, são ajustados a valor presente, quando relevantes em relação às Demonstrações Financeiras tomadas em conjunto.

e) Despesas de comercialização diferidas (DAC – *Deferred Acquisition Cost*)

As despesas de comercialização que se referem aos agenciamentos são diferidas e amortizadas de acordo com o prazo de vigência dos contratos ou a expectativa conforme Nota Técnica Atuarial (NTA) e são refletidas no saldo da conta “Despesas diferidas”, de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 435/2018. Em 2016 por meio de estudo técnico, a operadora passou a diferir as despesas pelo prazo de até 36 meses e o saldo a ser diferido está refletido nas rubricas “Despesas diferidas” no ativo circulante, que compreende o saldo de até 12 meses, e “Despesas de comercialização diferida” no ativo não circulante, para o saldo superior a 12 meses. Os demais gastos com comissões são registrados como despesas de comercialização, conforme incorridos.

f) Investimento

Durante o exercício de 2019 e 2018, a participação societária que a Companhia possuía em suas controladas estava avaliada pelo método da equivalência patrimonial.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A participação nos resultados operacionais das controladas está demonstrada na demonstração do resultado como “Resultado de equivalência patrimonial”.

As Demonstrações Financeiras das controladas são elaboradas para o mesmo exercício de divulgação que as da Companhia. Quando necessário, são realizados ajustes para que as políticas contábeis fiquem alinhadas com as políticas contábeis da Companhia.

### g) Imobilizado

Imóveis, veículos, instalações, máquinas e equipamentos e móveis e utensílios são demonstrados ao custo, líquido de depreciação acumulada e perdas acumuladas por perda por redução ao valor recuperável, se houver.

Os custos de reparo e manutenção são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

A depreciação é calculada com base no método linear das vidas úteis estimadas dos ativos.

Um item do imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual, vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revisados no encerramento de cada exercício, e ajustado de forma prospectiva, quando for o caso.

### h) Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial e, após o reconhecimento inicial, apresentados ao custo, menos amortização e/ou perdas acumuladas de valor recuperável. A vida útil dos ativos intangíveis é avaliada como definida ou indefinida, sendo que os ativos intangíveis com vida útil econômica definida são amortizados pelo método linear, pelas taxas mencionadas na nota explicativa nº 18 e avaliados por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. A amortização dos ativos intangíveis com vida útil definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria da despesa consistente com a sua utilização.

Os ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios, reconhecidos separadamente do ágio, são registrados pelo valor justo na data da aquisição. Subsequentemente ao reconhecimento inicial, tais ativos intangíveis são apresentados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável, assim como os ativos intangíveis adquiridos separadamente.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### i) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. O valor recuperável de um ativo ou de uma determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor justo líquido das despesas de venda é determinado, sempre que possível, com base em transações recentes de mercado entre partes conhecedoras e interessadas com ativos semelhantes. Na ausência de transações observáveis nesse sentido, uma metodologia de avaliação apropriada é utilizada. Os cálculos dispostos neste modelo são corroborados por indicadores disponíveis de valor justo, como preços cotados para entidades listadas, entre outros indicadores disponíveis.

A companhia baseia sua avaliação de redução ao valor recuperável com base nas previsões e nestes orçamentos financeiros detalhados, os quais são elaborados separadamente pela administração para cada unidade geradora de às quais os ativos estejam alocados. As projeções baseadas nestas previsões e orçamentos geralmente abrangem o período de 5 anos. Uma taxa média de crescimento de longo prazo é calculada e aplicada aos fluxos de caixa futuros após o quinto ano.

A perda por desvalorização do ativo é reconhecida no resultado de forma consistente com função ao ativo sujeito à perda.

Para ativos que não sejam ágio, é efetuada uma avaliação em cada data de reporte para determinar se existe um indicativo de que as perdas por redução ao valor recuperável reconhecidas anteriormente já não existem ou diminuíram. Se tal indicativo existir, a Companhia estima o valor recuperável do ativo ou da unidade geradora de caixa. Uma perda por redução ao valor recuperável de um ativo previamente reconhecida é revertida apenas se tiver havido mudança nas estimativas utilizadas para determinar o valor recuperável do ativo desde a última perda por desvalorização que foi reconhecida. A reversão é limitada para que o valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido determinado (líquido de depreciação, amortização ou exaustão), caso nenhuma perda por desvalorização tivesse sido reconhecida para o ativo em anos anteriores. Esta reversão é reconhecida no resultado.

O teste de redução do valor recuperável do ágio é feito anualmente em 31 de dezembro ou quando as circunstâncias indicarem que o valor contábil tenha se deteriorado.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A perda por desvalorização é reconhecida para uma unidade geradora de caixa ao qual o ágio esteja relacionado. Quando o valor recuperável da unidade é inferior ao valor contábil da unidade, a perda é reconhecida e alocada para reduzir o valor contábil dos ativos da unidade na seguinte ordem: (a) reduzindo o valor contábil do ágio alocado à unidade geradora de caixa; e (b) a seguir, aos outros ativos da unidade proporcionalmente ao valor contábil de cada ativo.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente em 31 de dezembro, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

### j) Ágio

O ágio resultante de uma combinação de negócios é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida em relação aos ativos líquidos adquiridos. Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas por valor recuperável.

Para fins de teste do valor recuperável (*impairment*), o ágio é alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa (UGCs) da Companhia (ou grupos de UGCs) que irão se beneficiar das sinergias da combinação.

As UGCs às quais o ágio foi alocado são submetidas anualmente a teste de *impairment* ou, com maior frequência, quando houver indicação de que uma UGC poderá apresentar *impairment*. Se o valor recuperável da UGC for menor que o valor contábil, a perda por *impairment* é primeiramente alocada para reduzir o valor contábil de qualquer ágio alocado à UGC e, posteriormente, aos outros ativos da UGC, proporcionalmente ao valor contábil de cada um de seus ativos. Qualquer perda por *impairment* de ágio é reconhecida diretamente no resultado do exercício.

### k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Devido as atividades operacionais da Companhia certas provisões são requeridas conforme abaixo:

- A provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA), é constituída para a cobertura de eventos ocorridos e não avisados, conforme a Resolução Normativa (RN) 209/2009, alterada pelas RNs 227/2010, 243/2010, 246/2011, 313/2012, 393/2015 e 442/2018, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida e aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- A Provisão para eventos a liquidar é constituída com base nas notificações recebidas dos prestadores de serviços que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos recebidos até a data do balanço (RN 290/2012, alterada pelas RNs 418/2016 e 435/2018).
- A provisão de remissão é constituída para os beneficiários que ficaram isentos dos pagamentos das contraprestações em um determinado período conforme cobertura prevista em contrato.
- A provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS – Sistema Único de Saúde correspondente aos custos de assistência dos seus beneficiários que utilizaram à rede de atendimento à saúde pública. As Operadoras devem registrar o ressarcimento ao SUS em sua escrituração contábil na rubrica “Sistema Único de Saúde - SUS” – (nota explicativa nº 28) em contra partida “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde” registrado na rubrica “Provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS” – nota explicativa nº 19) no passivo circulante e não circulante.

Conforme Resolução Normativa 227/2010 alterada pela Resolução 329/2013 e 392/2015, 419/16, 427/17 e 430/17, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, são estabelecidas regras para constituição de provisões técnicas. Tais regras exigem que a operadora vincule seus ativos financeiros no montante mínimo pela RN para cobrir as contraprestações.

### l) Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados como “Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado” ou “Outros passivos financeiros” pelo método de custo amortizado.

### m) Provisões para ações judiciais, ativos e passivos contingentes

A avaliação das contingências passivas, exceto aquelas oriundas de sinistros, é efetuada observando-se as determinações do CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

As provisões para riscos são constituídas levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos; a causa das ações; similaridade com processos anteriores; complexidade e o posicionamento do judiciário, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perda provável são integralmente provisionados.

Obrigações legais decorrem de discussões administrativas ou judiciais cujo objeto de contestação à sua legalidade ou constitucionalidade, que independente da avaliação acerca

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

da probabilidade de sucesso, tem os seus montantes reconhecidos integralmente nas Demonstrações Financeiras individuais, de acordo com a legislação aplicável.

Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura, resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, e o seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável.

Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis definitivas, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados.

### n) Tributos diretos

#### Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido – correntes

Os passivos de tributos correntes referentes aos exercícios correntes e anteriores são mensurados pelo valor esperado a ser pago para as autoridades tributárias, utilizando as alíquotas de tributos que estejam aprovadas no fim do exercício.

A Companhia adota para a apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social o Lucro Real - após o Lucro Líquido são realizados ajustes conforme legislação vigente para a determinação da Base de Cálculo do Lucro Real.

A provisão para imposto de renda é calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável excedente a R\$ 240 mil no exercício. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro antes do imposto de renda, ajustado na forma da legislação vigente.

#### Imposto de renda e contribuição social – diferido

Tributo diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis. Passivos fiscais diferidos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto:

- quando o passivo fiscal diferido surge do reconhecimento inicial de ágio ou de um ativo ou passivo em uma transação que não for uma combinação de negócios, e na data da transação, não afeta o lucro contábil ou o lucro ou prejuízo fiscal;
- sobre as diferenças temporárias tributárias relacionadas com investimento em Controladas, em que o período da reversão das diferenças temporárias pode ser controlado e é provável que as diferenças temporárias não sejam revertidas no futuro próximo;

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Ativos fiscais diferidos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributárias não utilizados, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributários não utilizados possam ser utilizados, exceto:

- quando o ativo fiscal diferido relacionado com a diferença temporária dedutível é gerado no reconhecimento inicial do ativo ou passivo em uma transação que não é uma combinação de negócios e, na data da transação, não afeta nem o lucro contábil nem o lucro tributável (ou prejuízo fiscal);
- sobre as diferenças temporárias dedutíveis associadas com investimento em Controladas, ativos fiscais diferidos são reconhecidos somente na extensão em que for provável que as diferenças temporárias sejam revertidas no futuro próximo e o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias possam ser utilizadas.

O valor contábil dos ativos fiscais diferidos é revisado em cada data de balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo fiscal diferido venha a ser utilizado.

Ativos fiscais diferidos baixados são revisados a cada data do balanço e são reconhecidos na extensão em que se torna provável que lucros tributáveis futuros permitirão que os ativos fiscais diferidos sejam recuperados.

Ativos e passivos fiscais diferidos são mensurados à taxa de impostos que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e na lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço.

### o) Obrigações com benefícios de longo prazo pós-emprego a funcionários

A Companhia concede a seus executivos o benefício de assistência à saúde pós-emprego. O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o método do crédito unitário projetado.

Mensurações compreendendo ganhos e perdas atuariais, o efeito do limite dos ativos, excluindo os juros líquidos, e o retorno sobre ativos do plano, excluindo juros líquidos, são reconhecidas imediatamente no balanço patrimonial, com correspondente débitos ou créditos retidos por meio de outros resultados abrangentes no período em que ocorra. As mensurações não são reclassificadas no resultado em períodos subsequentes.

Os custos de serviços passados são reconhecidos no resultado nas seguintes datas, a que ocorrer primeiro:

- a data de alteração do plano ou redução significativa da expectativa do tempo de serviços;

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- a data em que a Companhia reconhece os custos relacionados com reestruturação.

Os juros líquidos são calculados aplicando-se a taxa de desconto ao ativo ou passivo do benefício definido líquido. A Companhia reconhece as seguintes variações nas obrigações de benefício definido líquido em despesas administrativas na demonstração individual e do resultado.

### p) Distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio

A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio para os acionistas é reconhecida como um passivo nas Demonstrações Financeiras ao final do exercício, com base no estatuto social da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é reconhecido no passivo na data em que são aprovados em Assembleia.

### q) Reconhecimento de receitas e custos operacionais

A Companhia atua no ramo de prestação de serviços de assistência à saúde e odontológica.

Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Para esse com planos de assistência à saúde, a Companhia entende que o mesmo deve atender os requerimentos do CPC 11 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento a Companhia adota como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47 – Contratos com clientes.

#### I. Reconhecimento de Receitas Operacionais

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável, independentemente de quando o pagamento é recebido. A receita é contabilizada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As receitas de contraprestações, na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (pro rata die).

Nos casos em que a fatura é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos com clientes, o valor dos contratos com os clientes é registrado na rubrica “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde”, no subitem “Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa 19, classificada no passivo circulante.

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### II. Receitas de Contratos com Clientes

- Prestação de serviços

A Companhia presta serviços de assistência à saúde e odontológica por meio de seus hospitais. Esses serviços são vendidos separadamente nos contratos com os clientes. A Companhia avaliou que os serviços são satisfeitos ao longo do tempo dado que o cliente recebe e consome simultaneamente os benefícios prestados. A Companhia identificou e analisou as diferenças de acordo com o novo pronunciamento, conforme descrito abaixo:

#### Contraprestação variável

A Companhia possuiu dois tipos de glosas:

- Internas, as quais são realizadas pelos auditores das operadoras que fiscalizam os relatórios antes do faturamento dentro dos hospitais;
- Externas, glosas das faturas emitidas e enviadas para as operadoras e por diversos motivos podem ser ou não aprovadas.

A Companhia considera que as glosas são contraprestações variáveis, de acordo com a CPC 47.

Se a contraprestação prometida no contrato incluir um valor variável, a entidade estima o valor da contraprestação à qual a entidade terá direito em troca da transferência dos bens ou serviços prometidos ao cliente.

A variabilidade relativa à contraprestação prometida ao cliente pode ser declarada expressamente no contrato.

Sobre o valor da contraprestação variável, utilizando qualquer dos métodos a seguir, dependendo do método a entidade espera melhor prever o valor da contraprestação à qual tem direito:

- O valor esperado – é a soma de valores ponderados em função da probabilidade de uma gama de possíveis valores de contraprestação. O valor esperado pode ser uma estimativa apropriada do valor da contraprestação variável, se a entidade tiver grande número de contratos com características similares;
- O valor mais provável – é o valor único mais provável de uma gama de possíveis valores de contraprestação (ou seja, o resultado único mais provável do contrato). O valor mais provável pode ser uma estimativa apropriada do valor da contraprestação;

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- Variável - se o contrato tiver apenas dois possíveis resultados (por exemplo, a entidade atingir um bônus de desempenho ou não)

### III. Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos com a operação da rede própria de atendimento são reconhecidos no resultado do período à medida que são incorridos. Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, laboratórios e clínicas), são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos.

## 5. Gerenciamentos de riscos

A Companhia opera exclusivamente com planos de saúde, rede próprias (hospitais e pronto atendimento) e odontológicos, destinados a uma ampla variedade de clientes corporativos, associações e individuais. Os principais riscos decorrentes dos riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas e suficientes pela Administração.

### a) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria a prejuízo financeiro. A Companhia está exposta aos riscos de crédito em suas atividades operacionais (principalmente com relação a contraprestações a receber) e de financiamento, incluindo depósitos em instituições financeiras e outros instrumentos financeiros.

A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e planos odontológicos e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos clientes. A Companhia monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está em acordo com a Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS e em acordo com as deliberações do CPC 01 – Redução ao valor recuperável e do CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

A Companhia procura priorizar as aplicações diretamente em títulos públicos ou aplicações de baixo risco em bancos de primeira linha, obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas.

A política de aplicação exige a necessidade de alocação dos recursos em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 392/15, alterada pela RN 419/16, 427/17 e 430/17 da ANS, para a garantia das provisões técnicas.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### b) Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez tem como principal objetivo monitorar os prazos de liquidação dos direitos e das obrigações da Companhia, assim como a liquidez dos seus instrumentos financeiros. A Companhia procura mitigar esse risco pelo equacionamento do fluxo de compromissos e pela manutenção de reservas financeiras líquidas disponíveis em tempo e volume necessários a suprir eventuais descasamentos.

Para isso, a Operadora elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados à garantia das provisões técnicas.

#### b.1 Gerenciamento do risco de liquidez

##### Aplicações financeiras

Liquidez	Disponível e aplicações financeiras	31 de dezembro de			
		2019		2018	
		Valor	% Carteira	Valor	% Carteira
Imediata	Aplicações de liquidez imediata	121.832	3%	115.616	11%
De 31 a 120 dias	Certificado de depósitos bancário - CDB - pós, Fundos de Renda Fixa aberto e outros	138.358	37%	235.075	66%
De 31 a 120 dias	Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	18.773	2%
De 31 a 120 dias	Letras Financeiras -LF	170.231	4%	-	-
De 121 a 240 dias	Certificado de depósitos bancário - CDB - pós, Fundos de Renda Fixa aberto e outros	364.328	8%	221.140	-
De 241 a 360 dias	Certificado de depósitos bancário - CDB - pós, Fundos de Renda Fixa aberto e outros	260.009	43%	170.801	-
De 241 a 360 dias	Letras Financeiras -LF	21.682	-	-	-
De 241 a 360 dias	Letras Financeiras do Tesouro – LFT	26.175	1%	-	-
Acima de 361 dias	Certificado de depósitos bancário - CDB - pós, Fundos de Renda Fixa aberto e outros	864	-	54.762	-
Acima de 361 dias	Letras Financeiras do Tesouro – LF	-	-	180.838	17%
Acima de 361 dias	Letras Financeiras do Tesouro – LFT	98.040	2%	42.542	4%
Acima de 361 dias	Letras Tesouro Nacional - LTN	112.451	2%	-	-
		<b>1.313.970</b>	<b>100%</b>	<b>1.039.547</b>	<b>100%</b>

Em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 392/15, alterada pela RN 419/16, 427/17 e 430/17 da ANS, a Operadora mantém aplicações financeiras vinculadas e lastreadas para a cobertura das Reservas técnicas no montante de R\$ 653.691 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 560.692 em 31 de dezembro de 2018).

Em 31 de dezembro de 2019 o montante vinculado em custódia apresentou insuficiência tão somente no lastro, porém na data da publicação desta demonstração financeiras a Operadora já havia regularizado.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### b.2 Gerenciamento de ativos e passivos (ALM)

A gestão de ativos e passivos é efetuada utilizando a metodologia ALM (*Assets and Liabilities Management*). Essa metodologia consiste em um processo contínuo de formulação, implementação, monitoramento e revisão das estratégias de gestão de ativos e passivos com o objetivo de atingir determinado retorno com certo nível de risco.

#### c) Risco cambial

A exposição da Companhia ao risco de variação nas taxas de câmbio afeta principalmente as aplicações financeiras em fundo cambial. A variação no câmbio pode afetar ainda o resultado financeiro da Companhia em função da variação da moeda estrangeira na qual a aplicação se baseia, porém essa exposição não gera impacto relevante no resultado da Companhia, uma vez que o montante registrado na rubrica de fundos cambiais é de R\$ 1.075 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 1.114 em 31 de dezembro de 2018).

#### d) Risco de seguro

O modelo de negócio da Companhia é baseado na cobrança de mensalidades ou anuidades aos clientes e está exposto a risco de seguro decorrente da flutuação dos custos de plano de saúde e odontológico, sendo que no segmento odontológico o risco é limitado à frequência de utilização e pelo baixo custo dos tratamentos realizados.

No desenvolvimento e na estruturação de plano de assistência à saúde e odontológica são levados em consideração o custo do atendimento, o modelo de atendimento que o beneficiário receberá, o modelo de adesão aos planos de assistência à saúde e odontológica, o modelo de utilização da rede própria ou contratada e os honorários pagos aos profissionais da rede credenciada.

Adicionalmente, a Companhia também analisa o risco de flutuação dos custos de assistência à saúde e odontológica e o impacto direto nos contratos com os clientes.

No gerenciamento desses riscos a Companhia monitora a sinistralidade em decorrência da utilização e eventuais deficiências são negociadas diretamente com seus clientes para que o contrato possa ser equilibrado em relação a sua rentabilidade.

#### e) Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor presente do portfólio de aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos e debêntures.



## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A Companhia adota a política de aplicação em títulos pós-fixados para a maior parte das aplicações.

Por meio da Resolução Normativa (RN) 419/16 da ANS e em consonância com a Resolução do CMN nº 4.444 de 13 de novembro de 2015, estabelece nas operadoras de saúde a diversificação de suas aplicações para ativos dados em garantia de reservas técnicas e diante desta requisição, a Operadora optou em adicionar em seu portfólio aplicação em títulos públicos pré-fixados.

O portfólio financeiro da Companhia está em sua quase totalidade exposto à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico – Certificado de Depósito Interbancário (CDI), sendo o restante indexado à taxa SELIC.

A Companhia no período não contratou nenhuma operação de contratos indexados a outras moedas/taxas, exceto pelos itens mencionados na nota explicativa nº 5.c e 5.e (análise de sensibilidade).

A Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos. A composição das aplicações financeiras está demonstrada na nota explicativa nº 7.

A Companhia possui captação em empréstimos e financiamentos e debêntures, ficando expostas a variação da taxa CDI. A composição de empréstimos e financiamentos e das debêntures está sendo apresentada nas notas explicativas nº 22 e 23, respectivamente.

### *Análise de sensibilidade de variações das taxas de juros*

Para efeito de análise de sensibilidade a Companhia adotou taxas vigentes em datas próximas à da apresentação das referidas Informações Financeiras, utilizando para Selic e CDI a mesma taxa em decorrência da proximidade das mesmas. Na projeção do cenário provável, para os cenários I e II estas taxas foram acrescidas e diminuídas em 25% e 50%, respectivamente.

Dessa forma, mantidas as demais variáveis constantes, o quadro a seguir demonstra simulação do efeito da variação das taxas de juros no patrimônio líquido e no resultado futuro de 12 meses considerando os saldos em 31 de dezembro de 2019:

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras  
31 de dezembro de 2019 e de 2018  
(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

													31 de dezembro de 2019										
	Indexador	Risco	% - a.a. <sup>1</sup>	R\$	Provável	Redução dos juros				Aumento de juros													
						Taxa	-25%	Taxa	-50%	Taxa	+25%	Taxa	+50%										
<b>Aplicações financeiras</b>																							
CDBs	CDI	Baixa CDI	4,59%	630.614	28.945	3,44%	21.693	2,30%	14.504	5,74%	36.197	6,89%	43.449										
LFTs	Selic	Baixa Selic	4,50%	124.215	5.590	3,38%	4.198	2,25%	2.795	5,63%	6.993	6,75%	8.385										
Fundo de renda fixa abertos	CDI	Baixa CDI	4,59%	130.167	5.975	3,44%	4.478	2,30%	2.994	5,74%	7.472	6,89%	8.969										
Operações compromissadas	CDI	Baixa CDI	4,59%	1.703	78	3,44%	59	2,30%	39	5,74%	98	6,89%	117										
LFs	CDI	Baixa CDI	4,59%	191.913	8.809	3,44%	6.602	2,30%	4.414	5,74%	11.016	6,89%	13.223										
				<b>1.078.612</b>	<b>49.396</b>		<b>37.030</b>		<b>24.746</b>		<b>61.776</b>		<b>74.143</b>										
<b>Empréstimos e financiamentos</b>																							
Capital de Giro	CDI	Alta CDI	4,59%	(36)	(2)	3,44%	(1)	2,30%	(1)	5,74%	(2)	6,89%	(2)										
Emprestimo Citibank	85% CDI + 1,955% a.a.	Alta CDI	5,93%	(202.295)	(11.996)	4,94%	(9.993)	3,95%	(7.991)	6,93%	(14.019)	7,93%	(16.042)										
Leasing	CDI	Alta CDI	4,59%	(214)	(10)	3,44%	(7)	2,30%	(5)	5,74%	(12)	6,89%	(15)										
Outros	CDI	Alta CDI	4,59%	(52)	(2)	3,44%	(2)	2,30%	(1)	5,74%	(3)	6,89%	(4)										
				<b>(202.597)</b>	<b>(12.010)</b>		<b>(10.003)</b>		<b>(7.998)</b>		<b>(14.036)</b>		<b>(16.063)</b>										
<b>Debêntures</b>																							
Debêntures - Notre Dame (3 <sup>a</sup> )	100% Taxa DI + 1,6% a.a.	Alta CDI	6,26%	(816.406)	(51.107)	5,10%	(41.637)	3,94%	(32.166)	7,43%	(60.659)	8,60%	(70.211)										
				<b>(816.406)</b>	<b>(51.107)</b>		<b>(41.637)</b>		<b>(32.166)</b>		<b>(60.659)</b>		<b>(70.211)</b>										
<b>Outros Passivos</b>																							
Obrigações Contratuais	100% do CDI	Alta CDI	4,59%	(21.419)	(983)	3,44%	(737)	2,30%	(493)	5,74%	(1.229)	6,89%	(1.476)										
Obrigações Contratuais	105% do CDI	Alta CDI	4,82%	(8.935)	(431)	3,61%	(323)	2,42%	(216)	6,03%	(539)	7,23%	(646)										
Obrigações Contratuais	90% do CDI	Alta CDI	4,13%	(34.472)	(1.424)	3,10%	(1.069)	2,07%	(714)	5,17%	(1.782)	6,20%	(2.137)										
Obrigações Contratuais	95% do CDI	Alta CDI	4,36%	(13.935)	(608)	3,27%	(456)	2,19%	(305)	5,45%	(759)	6,55%	(913)										
Obrigações Contratuais	CDI	Alta CDI	4,59%	(368.631)	(16.920)	3,44%	(12.681)	2,30%	(8.479)	5,74%	(21.159)	6,89%	(25.399)										
				<b>(447.392)</b>	<b>(20.366)</b>		<b>(15.266)</b>		<b>(10.207)</b>		<b>(25.468)</b>		<b>(30.571)</b>										

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 6. Disponível

As aplicações financeiras de liquidez imediata têm conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, não estando sujeitas a um significativo risco de mudança de valor, e a Companhia têm direito de resgate imediato.

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Caixa e bancos	22.729	7.695
Aplicações de liquidez imediata	121.832	107.921
	<b>144.561</b>	<b>115.616</b>

### 7. Aplicações financeiras

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, os instrumentos financeiros representados por aplicações financeiras estavam assim apresentados:

Valor justo por meio do resultado	Níveis	31 de dezembro de					
		Vencimentos		2019		2018	
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (i)	1	26.175	98.040	124.215	124.215	61.315	61.315
Letras Tesouro Nacional - LTN (i)	1	-	112.451	112.451	112.451	-	-
Certificado Depósitos Bancários – CDB (ii)	2	630.074	540	630.614	630.614	531.218	531.218
Operações compromissadas (iii)	2	1.703	-	1.703	1.703	-	-
Fundo de renda fixa abertos (iv)	2	129.917	250	130.167	130.167	149.434	149.434
Fundo Cambial (iv)	2	1.075	-	1.075	1.075	1.114	1.114
Letras Financeiras - LF (v)	2	191.913	-	191.913	191.913	180.838	180.838
Outros títulos de renda fixa	2	-	-	-	-	12	12
		<b>980.857</b>	<b>211.281</b>	<b>1.192.138</b>	<b>1.192.138</b>	<b>923.931</b>	<b>923.931</b>
				<b>Circulante</b>	1.192.138	895.504	
				<b>Não Circulante</b>	-	28.427	

- Os títulos públicos federais foram contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados ao valor justo com base nas tabelas de referência do mercado secundário da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA.
- A Companhia adota a política de aplicações em títulos majoritariamente pós-fixados de emissão de instituições financeiras em Certificados de Depósito Bancário – CDBs com liquidez imediata.
- Operações compromissadas lastreadas em debêntures com os seguintes emissores: Banco Itaú e Banco Santander.
- Os fundos são administrados pelo banco: Banco Itaú.
- As operações com Letras Financeiras foram contabilizadas pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos e ajustados ao valor justo em títulos pós-fixados atrelados ao CDI – Certificado de Depósito Interbancário, com liquidez de 2 anos.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

As aplicações têm remuneração diária vinculada as taxas CDI e Selic, com vencimentos variáveis até setembro de 2025.

As aplicações estão classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Independentemente do vencimento, a Companhia contabiliza as aplicações financeiras no ativo circulante (com exceção da aplicação vinculada à obrigação contratual que é registrada no ativo não circulante em 31 de dezembro de 2018).

A classificação de rating por instituições financeiras para os CDBs é como segue:

<b>Emissores</b>	<b>31 de dezembro de 2019</b>	<b>Rendimento % do CDI</b>	<b>Rating Nacional Longo Prazo <sup>1</sup></b>	<b>31 de dezembro de 2018</b>	<b>Rendimento % do CDI</b>
Banco Santander (Brasil) S.A.	29.654	100,50%	A(bra)	167.083	97,00%
Banco Bradesco S.A.	395.782	98,33%	brAAA	110.666	100,25%
Caixa Econômica Federal	-	0,00%	brAAA	12.591	98,25%
Itaú Unibanco S.A.	-	0,00%	brAAA	31.192	97,00%
Votorantim S.A.	595	1,01%	brBBB-	209.686	99,10%
Banco Safra S.A.	179.621	101,25%	brAAA	-	-
Banco Daycoval S.A.	93	100,00%	AA(bra)	-	-
Banco GMAC S.A	24.869	102,50%	brAAA	-	-
	<b>630.614</b>			<b>531.218</b>	

<sup>1</sup> Fonte: Agências de risco Fitch Ratings (quando disponível) e Banco Santander, consultado em 19 de janeiro de 2020.

### a) Movimentação das aplicações financeiras

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>923.931</b>	<b>1.231.483</b>
Saldo incorporado	107.179	16.718
Aplicações	5.636.577	3.871.699
Resgates	(5.548.951)	(4.265.834)
Receitas (despesas) com variação cambial	85	226
Resultado financeiro	72.800	69.649
Ajuste a valor de mercado	517	(10)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>1.192.138</b>	<b>923.931</b>

### b) Determinação do valor justo

Os títulos de renda fixa públicos tiveram seus valores justos obtidos a partir das tabelas de referência divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA). Os títulos de renda fixa privados tiveram suas cotações divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).

Os critérios de precificação dos instrumentos financeiros são definidos pelo administrador e pelo custodiante, sendo utilizadas curvas e taxas divulgadas pela ANBIMA e B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão para cálculos constantes no manual de precificação da instituição, em conformidade com

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

o código de autorregulação da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).

As aplicações financeiras vinculadas são custodiadas, registradas e negociadas na SELIC - Sistema Especial de Liquidação e Custódia e CETIP - Câmara de Custódia e Liquidação.

### 8. Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Créditos de operações de assistência à saúde não relacionado com Planos de Saúde da Operadora.

O saldo de contas a receber de clientes se refere as operações relacionados com plano de saúde e de serviços relacionados a assistência à saúde, gerados pelas operações da Companhia.

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	250.831	203.604
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(33.471)	(28.334)
	<b>217.360</b>	<b>175.270</b>

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	204.614	93.085
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(6.570)	(7.695)
	<b>198.044</b>	<b>85.390</b>

A abertura do saldo do contas a receber de clientes pelos seus vencimentos está assim demonstrada:

	31 de dezembro de 2019		
	Saldo	PPSC	Saldo líquido
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	92.369	(5.389)	86.980
Acima de 30 dias	18.414	(2)	18.412
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	54.914	(1.479)	53.435
De 31 a 90 dias	62.745	(4.212)	58.533
Acima de 90 dias	22.389	(22.389)	-
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>250.831</b>	<b>(33.471)</b>	<b>217.360</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	31 de dezembro de 2018		
	Saldo	PPSC	Saldo líquido
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	99.579	(195)	99.384
Acima de 30 dias	16.055	(3.500)	12.555
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	40.550	(937)	39.613
De 31 a 90 dias	30.704	(6.986)	23.718
Acima de 90 dias	16.716	(16.716)	-
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>203.604</b>	<b>(28.334)</b>	<b>175.270</b>

	31 de dezembro de 2019		
	Saldo	PPSC	Saldo líquido
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	44.087	(1.023)	43.064
Acima de 30 dias	62.273	(9)	62.264
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	27.439	(17)	27.422
De 31 a 90 dias	65.498	(204)	65.294
Acima de 90 dias	5.317	(5.317)	-
<b>Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>204.614</b>	<b>(6.570)</b>	<b>198.044</b>

	31 de dezembro 2018		
	Saldo	PPSC	Saldo líquido
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	24.150	-	24.150
Acima de 30 dias	16.702	-	16.702
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	6.851	(1)	6.850
De 31 a 90 dias	37.567	(3.566)	34.001
Acima de 90 dias	7.815	(4.128)	3.687
<b>Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora</b>	<b>93.085</b>	<b>(7.695)</b>	<b>85.390</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A movimentação do contas a receber é como segue:

### Movimentação dos créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>175.270</b>	<b>141.962</b>
Saldo Incorporado	31.040	2.887
Contraprestações líquidas	6.704.937	5.659.579
Recebimentos	(6.641.668)	(5.576.137)
(Provisão) / reversão para perda sobre crédito	26.923	(9.725)
Perda efetiva	(79.142)	(43.296)
	<b>217.360</b>	<b>175.270</b>

### Movimentação dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>85.390</b>	<b>81.158</b>
Saldo incorporado	46.488	12.754
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	485.940	386.283
Co-participação	141.282	124.647
Recebimentos	(555.541)	(498.343)
Provisão glosa sobre crédito	(5.402)	(15.890)
(Provisão) / reversão para perda sobre crédito	(113)	(5.219)
Perda efetiva	-	-
<b>Saldo no final do período/exercício</b>	<b>198.044</b>	<b>85.390</b>

A movimentação das provisões para perdas sobre crédito é como segue:

	Planos de saúde	Não relacionado com plano de saúde	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>(28.334)</b>	<b>(7.695)</b>	<b>(36.029)</b>
Saldo incorporado	(29.585)	(4.359)	(33.944)
Reclassificação	(3.017)	3.017	-
Constituição	(285.202)	(70.806)	(356.008)
(-) Reversão	312.667	73.273	385.940
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>(33.471)</b>	<b>(6.570)</b>	<b>(40.041)</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 9. Despesas diferidas e despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização são diferidas e amortizadas de acordo com o prazo de vigência dos contratos ou com a expectativa conforme Nota Técnica Atuarial (NTA) e são refletidas no saldo da conta “Despesas de comercialização diferidas” no ativo circulante e não circulante. Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, as despesas de comercialização diferidas estão compostas da seguinte forma:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>256.310</b>	<b>222.845</b>
Saldo incorporado	13.443	-
Constituições	314.270	179.182
(-) Amortização	(219.190)	(145.717)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>364.833</b>	<b>256.310</b>
Ativo circulante	186.085	143.583
Ativo não circulante	178.748	112.727

### 10. Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão compostos da seguinte forma:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Imposto de renda	42.834	11.994
Contribuição social sobre o lucro	9.097	4.582
Imposto de renda retido na fonte	6.899	11.922
Crédito de previdência social	16.820	1.040
Créditos de PIS e COFINS	5.773	3.623
Crédito de ISS	628	414
<b>Créditos tributários e previdenciários</b>	<b>82.051</b>	<b>33.575</b>

### 11. Bens e títulos a receber

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Depósito judicial ISS – SP (a)	258.215	181.412
Estoques (b)	43.754	33.385
Adiantamento a funcionários	12.069	6.552
Adiantamento de comissões	956	4.828
Adiantamento a fornecedores	21.767	21.965
Outros títulos a receber	9.005	6.115
<b></b>	<b>345.766</b>	<b>254.257</b>



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

(a) Refere-se a depósitos judiciais relativos ao Imposto sobre Serviços (ISS). O valor depositado é relacionado à provisão demonstrada na nota explicativa nº 20. Em virtude de o depósito ser realizado na data de vencimento do tributo, ou seja, no mês subsequente ao da provisão há um descasamento entre o depósito judicial e a provisão.

(b) Estoques

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Material cirúrgico	19.615	14.792
Medicamentos	13.548	12.031
Material de escritório	883	664
Material gráfico	609	569
Material de limpeza	564	304
Material para SND	819	738
Material de radiologia	603	378
Material de cozinha	49	32
Uniformes	1.057	837
Outros	6.007	3.040
	<b>43.754</b>	<b>33.385</b>

## 12. Títulos e créditos a receber

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Contas a receber de planos de saúde (a)	7.127	12.264
Depósitos caução	2.075	2.075
Bloqueio judicial	5.190	2.121
Imóveis a receber	2.314	-
Outros títulos	2.958	11
	<b>19.664</b>	<b>16.471</b>

(a) Refere-se a valores a receber de beneficiários dos nossos planos de saúde que estão discutindo judicialmente cláusulas contratuais e efetuaram depósitos judiciais.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 13. Ativo fiscal diferido e provisão para tributos diferidos

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<u>Créditos tributários ativos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>		
Provisões para ações judiciais (Contingência cíveis, fiscais e trabalhistas)	159.636	63.631
Provisão para perdas sobre crédito (PPSC)	23.604	18.629
Provisão de eventos do SUS	78.694	43.005
Crédito fiscal de ágio apurado na incorporação (*)	154.413	210.301
Provisão infrações ANS	1.603	3.658
Outras adições	22.876	15.148
<b>Ativo fiscal diferido</b>	<b>440.826</b>	<b>354.372</b>
<u>Débitos tributários passivos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>		
Correção monetária de depósito judiciais	(27.307)	(25.377)
Amortização do intangível para fins fiscais	(2.176)	(2.210)
Depreciações e amortizações	(7.753)	(6.869)
Passivo fiscal diferido sobre amortização de ágio para fins fiscais	(65.872)	(35.290)
Outros	(12.122)	(4.749)
<b>Provisão para tributos diferidos</b>	<b>(115.230)</b>	<b>(74.495)</b>
<b>Total do imposto diferido líquido (ativo e passivo)</b>	<b>325.596</b>	<b>279.877</b>

(\*) Crédito fiscal referente a incorporação das empresas Bain Capital Brazil Participações Ltda. em 30 de novembro de 2014, o qual deverá ser consumido no prazo de 10 anos, com base na estimativa de lucros futuros apurados em laudo de avaliação realizado por empresa independente.

O crédito fiscal prevê as seguintes realizações:

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	TOTAL
46.657	59.524	59.524	59.524	59.524	41.509	28.641	28.641	28.641	28.641	440.826
										<b>440.826</b>

Em 31 de dezembro de 2019, a Companhia havia realizado, para fins fiscais, amortização de ágio no montante de R\$ 1.253.058, gerando aproveitamento de créditos fiscais no valor R\$ 426.642 desde a constituição, equivalente a 61,65% do valor total do crédito fiscal, estando em conformidade com o estudo técnico e com o plano de negócios e projeções da Administração.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

A despesa com tributos incidentes sobre o lucro do período é demonstrada como segue:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Lucro antes dos impostos</b>	<b>866.482</b>	<b>712.086</b>
<b>À alíquota fiscal de 34%</b>	<b>(294.604)</b>	<b>(242.109)</b>
Equivalência patrimonial	17.804	16.794
Remuneração variável dos administradores	(7.826)	(7.759)
Juros Sobre o Capital Próprio	33.830	12.053
Outras exclusões (adições) permanentes	(6.040)	922
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social apresentada na demonstração do resultado</b>	<b>(256.836)</b>	<b>(220.099)</b>
Despesa de imposto de renda e contribuição social - correntes	(200.577)	(117.917)
Despesa de imposto de renda e contribuição social - diferidos	(56.259)	(102.182)
<b>À alíquota efetiva</b>	<b>30%</b>	<b>31%</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social diferidos</b>		
O imposto de renda e contribuição social diferidos referem-se a:		
Imposto de renda diferido sobre a diferença de base do ágio (contábil x fiscal)	(86.470)	(90.515)
Provisão para ações judiciais	7.609	7.502
Provisão para perda	(6.349)	13.304
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para SUS	36.186	5.706
Correção monetária de depósitos judiciais	(1.881)	(3.488)
Outros	(5.354)	(34.691)
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social diferidos</b>	<b>(56.259)</b>	<b>(102.182)</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 14. Depósitos judiciais e fiscais

Destacamos a seguir a origem para a Companhia efetuar os depósitos judiciais:

	31 de dezembro de 2018	Saldo incorporado	Adição/ (baixas) depósitos	Atualização	31 de dezembro de 2019
Fiscais	73.936	-	5.835	1.595	81.366
Trabalhista	25.673	386	(1.877)	1.369	25.551
Cíveis	42.534	17.222	(9.733)	343	50.366
Depósitos judiciais – SUS	91.131	4.077	134.356	5.351	234.915
Outros depósitos	19.224	-	-	-	19.224
	<b>252.498</b>	<b>21.685</b>	<b>128.581</b>	<b>8.658</b>	<b>411.422</b>

	31 de dezembro de 2017	Saldo incorporado	Adição/ (baixas) depósitos	Atualização	31 de dezembro de 2018
Fiscais	76.706	228	(4.448)	1.450	73.936
Trabalhista	18.188	289	5.594	1.602	25.673
Cíveis	38.388	143	1.770	2.233	42.534
Depósitos judiciais – SUS	74.694	1.700	11.104	3.633	91.131
Outros depósitos	19.224	-	-	-	19.224
	<b>227.200</b>	<b>2.360</b>	<b>14.020</b>	<b>8.918</b>	<b>252.498</b>

**Fiscais** – conforme apresentado na nota explicativa nº 24, a Companhia possui discussões processuais e aguarda decisão judicial e administrativa. A Companhia conforme orientação de seus advogados, efetuaram depósitos judiciais e aguarda a conclusão da lide;

**Trabalhistas** – depósitos efetuados pela Companhia para fazer frente a questionamentos de contingências, conforme apresentado na nota explicativa nº 24, com natureza reclamatória trabalhista, danos morais, ações coletivas e cível pública.

**Cíveis** – corresponde a depósitos judiciais e tem como natureza a cobrança indenizatória, obrigação de fazer, revisional, inexistência de débito e execução declaratória. O registro das contingências cíveis apresentadas na nota explicativa nº 24 está relacionado a estes depósitos.

**Depósitos judiciais – SUS** – A Companhia questiona judicialmente os valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a título de “Ressarcimento ao SUS”, que trata o artigo 32 da Lei nº 9.656/98. A Companhia não atribuiu prognóstico de risco por se tratar de garantia da efetivação da tutela jurisdicional.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 15. Outros créditos a receber de longo prazo

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Depósitos caução	417	417
Partes relacionadas <sup>1</sup>	320.468	171.777
Obrigações contratuais <sup>2</sup>	490.786	66.663
Outros créditos	4.604	1.260
Escrow Green Line <sup>2</sup>	76.715	-
	<b>892.990</b>	<b>240.117</b>

<sup>1</sup> Transações com partes relacionadas com sua Controladora indireta Notre Dame Intermédica Participações S.A. conforme nota explicativa n° 34.

<sup>2</sup> Conforme instrumento particular de compra de venda de ações e outras avenças ficaram definidos que todas as contingências referentes aos períodos anteriores à assinatura do contrato seriam de responsabilidade dos antigos acionistas e, portanto, estes valores seriam reembolsados ou descontados da parcela retida a pagar conforme quadro abaixo e Escrow da Green Line de R\$ 76.715.

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Family	12.662	11.299
Grupo Santamália	-	6.679
Hospital São Bernardo	8.200	6.348
Hospital Nova Vida	13.251	-
Samci	11.959	11.167
Unimed ABC	1.407	774
Crusam	54.512	30.034
Grupo Samed	65.160	362
Grupo Green Line	323.635	-
	<b>490.786</b>	<b>66.663</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras  
31 de dezembro de 2019 e de 2018  
(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 16. Investimentos

a) A movimentação do investimento na Companhia ocorreu da seguinte forma:

	Operadora de planos de assistência à saúde						Rede assistencial						Participação Societária		Total
							Não Reguladas			Outras sociedades			Não Reguladas		
	São José	Belo Dente <sup>1</sup>	Mediplan	SAMED <sup>1</sup>	LARGENT <sup>1</sup>	Bonelli <sup>1</sup>	Hospital São Bernardo	Hospital Nova Vida <sup>2</sup>	Med Vida Assistencial <sup>2</sup>	Hosp. Samaritano	Mater. Samaritano	Nanci & Cia	Ghelfond Particip.	Outros Investimentos	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	-	-	-	7.832	174.090	-	304.367	112.212	62.132	-	-	-	-	403	661.036
Baixa por incorporação empresas do grupo	-	-	-	(9.019)	(197.704)	1.726	-	(112.212)	(62.132)	-	-	-	-	-	(379.341)
Ajuste de investimento - controladas	-	-	-	-	-	(2.860)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.860)
Investimentos adquiridos	56.728	77.463	149.708	-	-	-	4	-	149.071	637	53.116	157.471	9	644.207	
Baixa de Investimento	-	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(439)	
AFAC em investida	600	-	48.000	-	-	-	45.000	-	-	-	-	4.000	-	97.600	
Integralização de capital	-	-	-	515	10.585	-	-	-	-	-	-	-	-	11.100	
Amortização de mais valia sobre imobilizado/intangível	-	(2.915)	(4.075)	-	-	-	(1.289)	-	(687)	-	-	-	-	(8.966)	
Equivalência patrimonial do período	(988)	2.526	6.427	672	13.029	1.134	11.321	-	19.847	3.287	2.704	(7.597)	-	52.362	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>56.340</b>	<b>77.036</b>	<b>200.060</b>	-	-	-	<b>359.403</b>	-	<b>168.231</b>	<b>3.924</b>	<b>55.820</b>	<b>153.874</b>	<b>11</b>	<b>1.074.699</b>	
Ativo	19.933	19.555	85.510	-	-	-	217.584	-	49.725	4.440	29.631	(10.915)	-	-	
Passivo	15.239	8.955	35.371	-	-	-	39.036	-	47.429	15.614	25.227	11.080	-	-	
Patrimônio líquido	4.694	10.600	50.139	-	-	-	178.548	-	2.296	(11.174)	4.404	(21.995)	-	-	
Resultado do período	(988)	2.533	6.427	-	-	-	11.321	-	19.847	3.287	2.704	(7.597)	-	-	
% Participação societária	100%	99%	100%	-	-	-	100%	-	100%	100%	100%	100%	-	-	

<sup>1</sup> Empresas incorporadas em 1 de março de 2019, vide nota 2.c.

<sup>2</sup> Empresas incorporadas em 2 de janeiro de 2019, vide nota 2.a.

<sup>3</sup> Cessão de quota Belo Dente: A diferença na equivalência patrimonial está relacionada a cessão de 1 quota para a controladora BCBF Participações S.A. realizada em 21 de outubro de 2019, vide nota 2.e.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras  
31 de dezembro de 2019 e de 2018  
(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 17. Imobilizado

	Vida útil	Taxa anual de depreciação - %a.a.	31 de dezembro de 2018	Incorporação	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Depreciações	31 de dezembro de 2019
Terrenos e imóveis	25 a 50 anos	2%	402.747	415.146	73.204	(485)	31.481	(8.331)	913.762
Veículos	1 a 10 anos	17%	217	227	-	-	-	(225)	219
Instalações	5 a 10 anos	14%	4.913	615	-	-	15	(690)	4.853
Máquinas e equipamentos	1 a 25 anos	14%	89.335	74.099	19.736	(568)	3.656	(14.726)	171.532
Móveis e utensílios	1 a 15 anos	10%	26.250	6.433	7.405	(222)	3.148	(3.112)	39.902
Equipamentos de computação	5 a 15 anos	25%	19.309	5.879	835	(4)	7.730	(8.427)	25.322
Imobilizações em curso	-	-	74.334	19.113	67.569	(2.504)	(39.789)	-	118.723
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	98.957	1.566	84.700	(1.399)	(8.752)	(15.369)	159.703
			<b>716.062</b>	<b>523.078</b>	<b>253.449</b>	<b>(5.182)</b>	<b>(2.511)</b>	<b>(50.880)</b>	<b>1.434.016</b>

	Vida útil	Taxa anual de depreciação - %a.a.	31 de dezembro de 2017	Incorporação	Aquisições	Baixas	Reclassificação	Depreciações	31 de dezembro de 2018
Terrenos e imóveis	25 a 50 anos	2%	325.828	29.136	31.945	(9)	22.080	(6.233)	402.747
Veículos	1 a 10 anos	2%	313	-	-	-	(4)	(92)	217
Instalações	5 a 10 anos	14%	3.494	553	3	(248)	1.713	(602)	4.913
Máquinas e equipamentos	1 a 25 anos	14%	60.268	4.142	28.399	(605)	7.930	(10.799)	89.335
Móveis e utensílios	1 a 15 anos	10%	27.864	1.774	4.348	(27)	(5.395)	(2.314)	26.250
Equipamentos de computação	5 a 15 anos	25%	21.190	1.623	2.746	(71)	578	(6.757)	19.309
Imobilizações em curso	-	-	25.305	5.731	71.346	(1.169)	(26.775)	(104)	74.334
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	-	61.699	4.728	54.504	(529)	(6.695)	(14.750)	98.957
			<b>525.961</b>	<b>47.687</b>	<b>193.291</b>	<b>(2.658)</b>	<b>(6.568)</b>	<b>(41.651)</b>	<b>716.062</b>

Os ativos imobilizados estão sujeitos a análises periódicas, no mínimo anuais, sobre a deterioração de ativos (“*impairment*”). Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 não havia indicadores de *impairment* sobre o imobilizado.

O montante de depreciação apurada no exercício é registrado no resultado nas rubricas “Eventos indenizáveis líquidos” e “Despesas administrativas” conforme notas explicativas n° 27 e 32, respectivamente.

A Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requeressem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no ativo imobilizado das demais empresas do grupo.

Durante o período, a Companhia adquiriu ativos imobilizados ao custo total de R\$ 253.449 dos quais R\$ 185.437 foram aquisições com pagamentos no período feitos para aquisição de imobilizado e R\$ 68.012 estão provisionados em rubricas do passivo da Companhia.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras  
31 de dezembro de 2019 e de 2018  
(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 18. Intangível

#### a. Movimentação do intangível

		31 de dezembro					31 de dezembro	
		de 2018	Aquisições	Incorporação	Baixas	Reclassificação	Amortização	de 2019
Aquisição carteira plano saúde	Vida útil (a)	49.940	-	170.923	-	183	(16.333)	204.713
Sistema de computadores	20% a.a.	18.950	3.832	5.473	(14)	(354)	(7.906)	19.981
Ágio adquirido de aquisição de investimento	Indefinida (b)	388.619	-	1.001.649	-	-	-	1.390.268
Ativos intangíveis		2.174	4.050	-	-	2.664	-	8.888
Outros ativos intangíveis	Indefinida (c)	3.992	-	-	(16)	18	(65)	3.929
		<b>463.675</b>	<b>7.882</b>	<b>1.178.045</b>	<b>(30)</b>	<b>2.511</b>	<b>(24.304)</b>	<b>1.627.779</b>

		31 de dezembro					31 de dezembro	
		de 2017	Aquisições	Incorporação	Baixas	Reclassificação	Amortização	de 2018
Aquisição carteira plano saúde	Vida útil (a)	38.365	-	21.670	-	869	(10.964)	49.940
Sistema de computadores	20% a.a.	15.586	1.403	980	(76)	6.350	(5.293)	18.950
Ágio adquirido de aquisição de investimento	Indefinida (b)	309.112	-	76.547	(7.065)	10.025	-	388.619
Ativos intangíveis		4.034	-	-	-	(1.860)	-	2.174
Outros ativos intangíveis	Indefinida (c)	13.068	-	3	(198)	(8.816)	(65)	3.992
		<b>380.165</b>	<b>1.403</b>	<b>99.200</b>	<b>(7.339)</b>	<b>6.568</b>	<b>(16.322)</b>	<b>463.675</b>

Os ativos intangíveis estão sujeitos a análises periódicas, no mínimo anuais, sobre o seu valor de recuperação (“*impairment*”). Em 31 de dezembro de 2019 e 2018 não havia indicadores de *impairment* sobre o intangível.

A Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requerem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no ativo intangível das demais empresas do grupo.

Durante o período, a Companhia e suas Controladas adquiriram ativos intangíveis ao custo total de R\$ 59.879 dos quais R\$ 1.374 foram aquisições com pagamentos no período e R\$ 58.505 estão provisionados na rubrica de “Fornecedores”.



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

(a) Refere-se a aquisição de carteira de plano de saúde e odontológico conforme quadro a seguir:

		Composição da carteira	
Grupo / Empresa	Data	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018
Grupo Notre Dame	21-mai-14	397	497
Grupo Santamália	16-nov-15	6.225	9.212
Hospital Family	23-dez-15	1.929	5.786
Unimed ABC	23-set-16	15.512	17.581
Grupo Cruzeiro do Sul	31-jan-18	15.403	16.864
Grupo SAMED	01-out-18	25.695	-
Grupo Green Line	01-jan-19	139.552	-
		<b>204.713</b>	<b>49.940</b>

As carteiras são amortizadas respeitando as vidas úteis conforme quadro a seguir:

Carteira	Vida útil
Odontologica	3 a 11 anos
Saúde	6 a 16 anos

(b) Refere-se aos ágios fundamentados em expectativa de rentabilidade futura com vida útil indefinida e força de trabalho, sendo sempre que necessário apurada a recuperabilidade da unidade geradora de caixa (“*impairment*”).

		Composição do ágio	
Grupo/Empresa	Data	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018
Grupo Santamália	16-nov-15	125.405	125.405
Hospital Family	23-dez-15	77.149	77.149
Unimed ABC	23-set-16	71.476	71.476
SAMCI/IBRAGE	01-mar-17	22.232	22.232
Grupo Nova Vida	03-jul-17	148.566	24.137
Grupo Cruzeiro do Sul	31-jan-18	56.190	68.220
Grupo Samed	01-out-18	76.749	-
Grupo Green Line	01-jan-19	812.501	-
		<b>1.390.268</b>	<b>388.619</b>

(c) Refere-se à alocação dos outros ativos intangíveis identificáveis na aquisição de empresa (relacionamento com clientes, marcas e acordo de não concorrência) a serem amortizados conforme demonstrado a seguir:

Ativos intangíveis	Vida útil
Marcas	30 anos
Relacionamento com clientes	3 a 8 anos
Acordo de não concorrência	5 anos

O montante da amortização apurada no período é registrado no resultado nas rubricas “Eventos indenizáveis líquidos” e “Despesas administrativas” conforme notas explicativas nº 27 e 32, respectivamente.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### b. Teste ao valor recuperável dos ativos

#### Ágio pago por expectativa de rentabilidade futura e intangíveis com vida útil indefinida

A Companhia realizou o teste de valor recuperável decorrente do ágio adquirido por meio de combinação de negócio.

Abaixo demonstramos o valor contábil do ágio alocado:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Plano de saúde	1.390.268	388.619
	<b>1.390.268</b>	<b>388.619</b>

O teste realizado de valor recuperável em 30 de setembro de 2019 e 2018 considera, entre outros fatores, a relação entre o valor de uso (value in use) e o seu valor contábil, quando efetua revisão para identificar indicativos de perda por redução ao valor recuperável.

Em 31 de dezembro de 2019, o valor de uso, apurado no Laudo por empresa independente contratado pela Companhia é superior ao valor contábil, indicando que não existe indícios de perda por redução ao valor recuperável do ágio. Além disso, a Companhia vem dando sequência ao crescimento orgânico e através de novas aquisições.

#### Unidade geradora de caixa de atividade de saúde

O valor recuperável da unidade geradora de caixa de atividade de saúde foi determinado através da metodologia de fluxo de caixa descontado a valor presente.

A data-base da apuração para o exercício findo em 2019 foi 30 de setembro de 2019, com projeção de dez anos, considerando um crescimento de 10,39% a.a. de receita líquida e de 11,51% a.a. de lucro líquido. A taxa de desconto antes dos impostos foi de 18,46% em 31 de dezembro de 2019 (20,56% em 31 de dezembro de 2018), e o fluxo de caixa referente ao período que extrapola os cinco anos considera uma taxa de crescimento de 7,0% a.a., levando em consideração a perspectiva de inflação de longo prazo de 4,1%, acrescido de 2,9% referente ao crescimento das receitas do último período projetado. Em decorrência da análise de recuperabilidade efetuada, foi identificado um excesso sobre o valor contábil, não sendo, desta forma, necessário o reconhecimento de redução ao valor recuperável.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### Principais premissas utilizadas no cálculo do valor em uso e sensibilidade

O cálculo do valor em uso tanto é mais sensível às seguintes premissas:

#### • Margens brutas

Margens brutas são baseadas nos históricos da Companhia. A margem bruta para atividade de saúde foi em média 28,93%. A margem tem um incremento moderado nos primeiros quatro anos e após ocorre uma estabilização até o final da projeção.

#### • Taxas de desconto

As taxas de desconto representam a avaliação de riscos no atual mercado, levando em consideração o valor do dinheiro pela passagem do tempo e os riscos individuais dos ativos relacionados que não foram incorporados nas premissas incluídas no modelo de fluxo de caixa. O setor de saúde suplementar é em sua maioria financiado por capital próprio, portanto foi adotado como taxa de desconto o custo de capital próprio, calculado pelo CAPM (custo médio ponderado de capital).

As estimativas para o cálculo do CAPM são obtidas com base em índices publicados para os países bem como indicadores de práticas de mercado norte-americano.

#### • Os indicadores macroeconômicos

A Companhia tem considerado o IGP-M, Índice de variação do custo médico hospitalar – IVCMH e o CDI para elaborar seus indicadores, conforme apresentados a seguir:

Índice	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
IGP-M	9%	4,2%	4,2%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%	4,1%
CDI <sup>1</sup>	6,3%	6,5%	6,8%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%	6,9%
IVCMH <sup>2</sup>	9%	8%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%

<sup>1</sup> As taxas foram obtidas no site do Bradesco - Projeção Bradesco Longo Prazo.

<sup>2</sup> Índice de Variação do Custo Médico Hospitalar (IVCMH), estimado pela área técnica da Companhia.

#### • Taxas de crescimento utilizadas para extrapolar os fluxos de caixa além do período explícito de cinco anos

A Administração reconhece que as taxas de crescimento utilizadas consideraram, além do crescimento orgânico, a estratégia de verticalização existente no plano de negócios da Companhia.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 19. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Referência	31 de dezembro de	
	2019	2018
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para SUS		
a.	505.381	163.785
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		
b.	396.119	326.169
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		
c.(i).	282.113	219.639
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha (PPCNG)		
c.(ii).	103.643	68.752
Provisão para remissão		
c.(iii).	1.126	897
	<b>1.288.382</b>	<b>779.242</b>
Circulante	946.077	672.410
Não circulante	342.305	106.832

#### a) Provisão de eventos / sinistro a liquidar para o SUS

Em 3 de junho de 1998, o Governo Federal promulgou a Lei nº 9.656, a qual prevê, em seu art. 32, o ressarcimento ao SUS pelos serviços de atendimento à saúde prestados por instituições integrantes do Sistema Único de Saúde aos beneficiários de planos de saúde privados. A Companhia contesta as cobranças na esfera administrativa e judicial em razão de inúmeras irregularidades que impossibilitam a sua efetividade, dentre elas a falta de regulamentação sobre temas infraconstitucionais. Para tais demandas judiciais, a Companhia efetua depósitos judiciais para garantir o suposto débito, conforme descrito na nota explicativa nº 14.

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Saldo no início do exercício	<b>163.785</b>	<b>112.564</b>
Saldo Incorporado	122.944	-
Avisos recebidos do SUS	56.304	25.206
Cobrança efetiva de eventos SUS	159.168	26.125
Atualização monetária	7.127	2.674
(-) Pagamentos efetuados de parcelamentos	(3.947)	(2.784)
Saldo no final do exercício	<b>505.381</b>	<b>163.785</b>

#### b) Provisão de eventos a liquidar está demonstrada a seguir:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Saldo no início do exercício	<b>326.169</b>	<b>351.775</b>
Saldo incorporado	30.957	8.926
Avisos recebidos da rede credenciada líquidos de glosas	4.811.486	4.027.994
Gastos com rede própria classificada em eventos	(1.738.896)	(1.022.620)
Pagamentos efetuados para rede credenciada	(3.033.597)	(3.039.906)
Saldo no final do exercício	<b>396.119</b>	<b>326.169</b>

#### c) Variações das provisões técnicas

	PEONA (i)	PPCNG (ii)	Remissão (iii)
Saldo em 31 de dezembro de 2018	<b>219.639</b>	<b>68.752</b>	<b>897</b>
Saldo Incorporado	29.693	36.388	-
Variação das provisões no período	32.781	(1.497)	229
Saldo em 31 de dezembro de 2019	<b>282.113</b>	<b>103.643</b>	<b>1.126</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- (i) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA), classificado no passivo circulante, é apurado por meio de estudo atuarial (Nota Técnica) e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados a Operadora.
- (ii) Provisão de prêmios e contraprestações não ganhas (PPCNG), classificadas no passivo circulante, consiste em receitas pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores.
- (iii) Provisão para remissão, classificada no passivo circulante e não circulante, consiste em provisões para fazer face à isenção de contraprestações pelos beneficiários, conforme o contrato.

### 20. Tributos e encargos sociais a recolher

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Imposto sobre serviços (ISS)	270.083	188.837
Contribuição previdenciária	6.483	4.891
FGTS	3.327	2.397
PIS e COFINS	13.276	8.947
Contribuições sindicais e assistenciais	405	61
Parcelamento de tributos e contribuições	8.234	2.261
Outros	1.954	2.668
<b>Impostos devidos a recolher</b>	<b>303.762</b>	<b>210.062</b>
Imposto de renda - funcionários	12.926	7.294
Imposto de renda - terceiros	5.218	5.004
Imposto sobre serviços	3.008	2.013
Contribuição previdenciária retida	2.895	1.452
Retenção PIS/COFINS/CSLL	13.506	6.292
Outros impostos retidos	-	207
<b>Impostos retidos a recolher</b>	<b>37.553</b>	<b>22.262</b>
<b>Tributos e encargos a recolher</b>	<b>341.315</b>	<b>232.324</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 21. Débitos diversos

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Obrigações trabalhistas	145.905	103.088
Fornecedores	113.151	72.610
Depósito de terceiros	25.169	1.825
Recebimento antecipado cliente	51	1.028
Débitos diversos	18.833	7.187
Obrigações contratuais (a)	29.153	7.440
<b>Total circulante</b>	<b>332.262</b>	<b>193.178</b>
Obrigações contratuais (a)	418.239	203.369
Contas a pagar - HSB	9.950	-
Taxa de Saúde Suplementar (b)	52.005	-
Provisões para plano de benefícios com empregados	2.808	2.757
Adiantamento parceria banco	6.250	9.250
Outros	10.941	-
<b>Total não circulante</b>	<b>500.193</b>	<b>215.376</b>
	<b>832.455</b>	<b>408.554</b>

#### (a) Obrigações contratuais

Refere-se a obrigações contratuais nas aquisições de empresas, líquida de juros (AVP), e transações com partes relacionadas, como demonstrado abaixo:

	Indexador	Vencimento	31 de dezembro de	
			2019	2018
Grupo Santamália	CDI	22/07/2020	-	6.781
Hospital Family	CDI	01/05/2021	14.964	14.758
SAMCI/IBRAGE	CDI	27/12/2021	11.208	11.432
Grupo Nova Vida	CDI	08/07/2022	21.643	22.146
Unimed ABC	-	22/09/2022	29.153	35.867
Hospital São Bernardo	CDI	23/02/2023	30.966	42.040
Grupo Cruzeiro do Sul	CDI	22/02/2024	20.997	23.120
Grupo Samed	CDI	25/01/2025	37.421	54.665
Grupo Mediplan	90% do CDI	25/05/2025	34.472	-
Belo Dente	95% do CDI	03/07/2025	13.935	-
Grupo Green Line	CDI	01/01/2025	202.279	-
Grupo Ghelfond	105% do CDI	28/11/2024	8.935	-
Grupo São José	100% do CDI	18/11/2025	21.419	-
			<b>447.392</b>	<b>210.809</b>

- (b) O saldo registrado nessa rubrica se refere à taxa de saúde suplementar recolhida trimestralmente da incorporada Green Line Sistema de Saúde S.A., csonforme RN 89/2005, em que se calcula a quantidade de beneficiários de acordo com a faixa etária, sendo que R\$ 44.838 está parcelado junto à ANS e R\$ 19.355 está em discussão.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 22. Empréstimos e financiamentos a pagar

Em 31 de dezembro de 2019, os principais contratos de empréstimos e financiamentos eram compostos como segue:

Linha de crédito	Instituição financeira	Indexador	Vencimento	Amortização	Juros a.a (%)	31 de dezembro de		
						2019	2018	
Capital de Giro	Citibank	85%CDI+1,955%a.a.	28/12/2017 a 28/12/2020	Semestral	2,17%	202.295	265.676	
Leasing	Bradesco	CDI	13/07/2015 a 13/07/2020	Mensal	14,14%	-	140	
Capital de Giro	Bradesco	CDI	08/06/2015 a 08/06/2020	Mensal	14,14%	36	109	
Leasing	Bradesco	CDI	19/09/2017 a 19/09/2020	Mensal	18,62%	84	-	
FINAME	Bradesco	Prefixado	23/06/2014 a 15/04/2020	Mensal	6,00%	-	8	
FINAME	Bradesco	Prefixado	26/04/2014 a 15/04/2019	Mensal	6,00%	-	2	
Leasing	Bradesco	CDI	19/09/2019 a 19/08/2020	Mensal	18,62%	47	-	
Leasing	Bradesco	CDI	19/09/2019 a 19/08/2020	Mensal	18,62%	83	-	
Outros						52	36	
						<b>202.597</b>	<b>265.971</b>	
						Circulante	202.597	133.086
						Não circulante	-	132.885

A Companhia entende que os empréstimos e financiamentos estão registrados próximo ao seu valor justo, classificado como nível 2.

Apresentamos a movimentação em 31 de dezembro de 2019 e de 31 de dezembro de 2018:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Saldo inicial do exercício</b>	<b>265.971</b>	<b>638.455</b>
Saldo Incorporado	37.189	5.216
Amortização do principal	(105.199)	(372.721)
Juros Pago	(13.146)	(36.642)
Ajuste valor presente	191	62
Juros	17.591	31.601
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>202.597</b>	<b>265.971</b>

### 23. Debêntures a pagar

Em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, o saldo no balanço patrimonial é como segue:

Modalidade	Unidades		Vencimento	Encargos médios	Captação	2019	2018	
	emitidas	Emissão						
3º emissão	800.000	01/08/2019	01/08/2024	100% Taxa DI + 1,6% a.a.	800.000	816.406	-	
2º emissão	350.000	15/12/2017	15/12/2019	108,5% a.a. do CDI	350.000	-	350.286	
						<b>816.406</b>	<b>350.286</b>	
						Circulante	18.289	350.286
						Não Circulante	798.117	-

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### a) Terceira emissão pública

A Companhia captou, em 1º de agosto de 2019, o montante de R\$ 800.000, por meio de emissão de 800 debêntures não conversíveis em ações, no valor nominal de R\$ 1, com esforços restritos de colocação, baseado na Instrução CVM no 476/2009, com o objetivo de reperfilamento do endividamento da Companhia, aquisições de sociedades, compras de novos equipamentos e reforço do capital de giro.

O prazo total é de 5 anos contados da data de emissão, sendo que a remuneração será paga em 3 parcelas anuais, sendo o primeiro pagamento no 3º ano contado da data de emissão, em que o primeiro pagamento será em 1º de agosto de 2022 e o último em 1º de agosto de 2024. A atualização corresponde a uma sobretaxa de CDI (variação acumulada das taxas médias do CDI) + spread 1,60% a.a., base 252 dias úteis, calculadas e divulgadas diariamente pela CETIP.

### b) Segunda emissão pública

Em 15 de dezembro de 2019 a Companhia liquidou a segunda emissão pública nos termos do contrato.

A movimentação das debêntures pode ser assim demonstrada:

<b>Saldo em 31/12/2018</b>	<b>350.286</b>
Captação de debêntures	800.000
Custos de captação	(4.427)
Juros creditados	42.184
Apropriação do custos de captação	923
Pagamento principal	(350.000)
Juros pagos	(22.560)
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>816.406</b>

A amortização do saldo das debêntures ocorrerá conforme cronograma abaixo:

<b>Ano</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>31 de dezembro de 2019</b>
12 meses	18.289	-	18.289
13 a 24 meses	-	-	-
25 a 36 meses	-	265.961	265.961
37 a 48 meses	-	265.961	265.961
49 a 60 meses	-	266.195	266.195
	<b>18.289</b>	<b>798.117</b>	<b>816.406</b>

A Companhia entende que as debêntures estão registradas próximas de seu valor justo e classificadas como nível 2.



## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### **Cláusulas Restritivas (Covenants)**

A Companhia possui cláusulas restritivas que podem requerer o vencimento antecipado ou o refinanciamento da dívida se a Companhia não cumprir com essas cláusulas restritivas.

A 3º emissão pública emitida pela Companhia possui índice e montante mínimo e máximo, conforme requerido pela cláusula restritiva no contrato que são:

A relação entre dívida líquida e o EBTIDA ajustado da Companhia, precisa ser igual ou inferior a 2,5 (dois e meio), durante a vigência de contrato e atualizado conforme cláusula contratual.

A Companhia se encontra adimplente com “covenants”.

### **Garantias**

A Companhia possui recursos aplicados suficientes para honrar com o cumprimento do contrato.

Como garantia real, o Feador Original concede fiança em favor dos debenturistas conforme termos do contrato de emissão de debêntures.

### **Resgate antecipado**

A emissão da Companhia poderá ser resgatada antecipadamente, a partir da data vinculada no contrato de emissão, mediante comunicação escrita ao Agente Fiduciário e publicação de aviso aos debenturistas.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 24. Provisões para ações judiciais e fiscais

Durante o curso normal de seus negócios, a Operadora fica exposta a certas contingências e certos riscos. A provisão é estabelecida por valores atualizados, para processos trabalhistas, cíveis e tributários em discussão nas instâncias administrativas e judiciais, com base na opinião dos consultores jurídicos da Operadora, para os casos em que a perda é considerada provável, e, também, independentemente do prognóstico de perda, todos os processos cuja lide enseja obrigação originada em lei.

	<u>31 de dezembro de 2018</u>	<u>Saldo incorporado</u>	<u>Principal / (reversão)</u>	<u>Pagamentos</u>	<u>Atualização</u>	<u>31 de dezembro de 2019</u>
Fiscais	98.916	280.778	1.252	-	2.105	383.051
Trabalhista	130.202	67.437	17.201	(19.336)	10.188	205.692
Cíveis	120.474	105.603	27.276	(36.210)	14.652	231.795
	<u>349.592</u>	<u>453.818</u>	<u>45.729</u>	<u>(55.546)</u>	<u>26.945</u>	<u>820.538</u>
	<u>31 de dezembro de 2017</u>	<u>Saldo incorporado</u>	<u>Principal / (reversão)</u>	<u>Pagamentos</u>	<u>Atualização</u>	<u>31 de dezembro de 2018</u>
Fiscais	75.676	20.765	(593)	-	3.068	98.916
Trabalhista	78.079	36.345	23.559	(16.338)	8.557	130.202
Cíveis	94.047	9.548	32.102	(25.168)	9.945	120.474
	<u>247.802</u>	<u>66.658</u>	<u>55.068</u>	<u>(41.506)</u>	<u>21.570</u>	<u>349.592</u>

Provisões para ações judiciais de natureza:

#### Fiscais

- A Companhia questiona judicialmente a incidência do ISS (município de São Paulo) sobre seu faturamento durante o período de novembro de 2001 a dezembro de 2002. Em decisão de 1ª instância foi julgado procedente a ação. Diante do acórdão que deu provimento ao recurso de apelação da municipalidade, foram opostos embargos infringentes.
- A Companhia discute judicialmente o direito à incidência do ISS sobre diferença entre os valores recebidos na atividade de plano de saúde e os repassados a terceiros que efetivamente prestarem o serviço. Houve o trânsito em julgado favorável a Companhia determinando a conversão em renda dos valores devidos recolhidos através de depósito judicial, face a indisponibilidade sistêmica da municipalidade. Diante da decisão terminativa do processo a municipalidade iniciou procedimentos internos para operacionalização do “modus operandi” para recolhimento sistêmico.
- Companhia questiona judicialmente a tributação do ISS no município de Campinas sobre as atividades desenvolvidas nesta municipalidade e a constitucionalidade do item 4.23 da Lista de Serviços anexa à Lei Complementar nº 116/2003 e da Lei Municipal nº 11.829.

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

- A Companhia questiona judicialmente uma Execução Fiscal indevida objetivando a cobrança de suposto crédito tributário a título de ISS referente ao exercício de 2005. Foi determinada judicialmente a suspensão da Execução Fiscal e a Companhia aguarda julgamento dos Embargos.
- A Companhia questiona judicialmente a aplicação do Fator Acidentário de Prevenção (FAP) sobre a alíquota prevista para a contribuição ao SAT/RAT, determinando-se à Autoridade coautora que se abstenha da prática de quaisquer atos tendentes à cobrança dos valores supostamente devidos, em razão da aplicação desse fator, dentre eles a negativa de renovação da Certidão de Regularidade Fiscal. Requer-se, outrossim, o reconhecimento do direito de crédito da Impetrante.
- A Companhia questiona judicialmente o auto de infração relativo às diferenças de valores de recolhimentos do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço – FGTS, baseado na premissa de suposta existência de relação de vínculo empregatício com terceiros (pessoas jurídicas).

Adicionalmente a Companhia é parte reclamada em certas ações de natureza cível e trabalhista, sendo que aquelas com probabilidade de perda provável se encontram provisionadas pelos valores estimados de perda informados pelos seus consultores jurídicos.

Em 31 de dezembro de 2019, a Companhia apresentou outras ações de natureza cíveis e trabalhistas no montante total reclamado de R\$ 428.356 (R\$ 545.185 em 31 de dezembro de 2018), que de acordo com os consultores jurídicos da Companhia apresentam probabilidades de perda possível, motivo pela qual não foram provisionadas.

### **25. Patrimônio líquido**

#### a) Capital social

Em Assembleia Geral Extraordinária realizado em 17 de dezembro de 2019 a Controladora da Companhia aprovou o aumento de capital em R\$ 300.000 passando o capital social de R\$ 2.157.225 para R\$ 2.457.225.

As ações representativas subscritas e integralizadas pela controladora BCBF Participações S.A., foram provenientes de seu aumento de capital realizado nessa mesma data por meio de recursos da Notre Dame Intermédica Participações S.A.

Em 31 de dezembro de 2019, o capital social é de R\$ 2.457.225 (R\$ 1.093.355 em 31 de dezembro de 2018), totalmente subscrito e integralizado, representado por 1.063.635.111 ações ordinárias, sem valor nominal (763.635.111 ações ordinárias, sem valor nominal em 31 de dezembro de 2018).

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### b) Reservas de lucros

Correspondem à parcela do lucro líquido remanescente, após as deduções legais e a constituição da reserva legal, ao final de cada exercício social, com o propósito de manutenção do capital de giro ou de futura deliberação dos acionistas.

- (i) Reserva legal – constituída obrigatoriamente pela Operadora, com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, deduzidos do prejuízo acumulado, até que seu valor atinja 20% do capital social.
- (ii) Reserva estatutária – conforme Estatuto Social vigente, a Assembleia Geral decidirá sobre o saldo dos lucros remanescentes, após a dedução de prejuízos acumulados e destinação de reserva legal, a atribuição à reserva (retenção de lucros) para futuros aumento de capital, futuros abatimentos de prejuízos ou a distribuição complementar de dividendos.

### c) Destinação do lucro

O estatuto social da Operadora prevê a distribuição de dividendo mínimo obrigatório, de no mínimo 5% sobre o lucro líquido a ser distribuído, observado o disposto no artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

De acordo com a legislação brasileira, a Operadora poderá distribuir juros sobre o capital próprio (“JCP”) sendo que esta distribuição está sujeita ao imposto de renda na fonte (IRRF) a alíquota de 15% sobre o valor deliberado.

Em 31 de dezembro de 2019, a Companhia distribuiu o montante de R\$ 99.500 a título de juros sobre capital próprio (R\$ 84.575 líquido de imposto de renda), e R\$ 14.400 de dividendos (R\$ 60.456 e R\$ 52.336 respectivamente em 31 de dezembro de 2018), conforme demonstrado abaixo:

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Lucro líquido publicado no final do exercício	609.646	491.987
Lucro líquido no final do exercício	<b>609.646</b>	<b>491.987</b>
Reserva a disposição do acionista	-	-
	<b>609.646</b>	<b>491.987</b>
(-) Reserva legal - 5%	(30.482)	(24.599)
	<b>579.164</b>	<b>467.388</b>
Deliberações AGE:		
Dividendos aprovados	(14.400)	(52.336)
Juros sobre capital próprio	(99.500)	(60.452)
<b>Total distribuído</b>	<b>(113.900)</b>	<b>(112.788)</b>
<b>Lucro líquido disponível</b>	<b>465.264</b>	<b>354.600</b>

### (i) Margem de solvência

	31 de dezembro de	
	2019	2018
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>3.940.094</b>	<b>2.078.744</b>
<b>Adições:</b>	<b>14.599</b>	<b>36.577</b>
(+) Intangível	4.094	7.990
(+) Obrigações legais classificadas no passivo não circulante	10.505	28.587
<b>Deduções:</b>	<b>(2.334.570)</b>	<b>(838.784)</b>
(-) Despesa de comercialização diferida	(364.833)	(256.309)
(-) Participações em entidades reguladas	(333.435)	(112.021)
(-) Ativo não circulante intangível	(1.627.779)	(463.675)
(-) Despesas antecipadas	(8.523)	(6.779)
<b>Patrimônio mínimo ajustado</b>	<b>1.620.123</b>	<b>1.276.537</b>
a) 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 12 meses	1.340.956	1.131.916
b) 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses	1.379.963	1.163.828
<b>Margem de solvência 77,90% (70,52% em 2018) (maior entre (a) e (b))</b>	<b>1.074.991</b>	<b>820.732</b>
<b>Suficiência de capital</b>	<b>545.132</b>	<b>455.805</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 26. Contraprestações líquidas

#### a. Contraprestações

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	6.581.106	5.541.012
Contraprestações emitidas de assistência odontologica	244.286	218.769
Contraprestações canceladas	(27.915)	(15.786)
Contraprestações de assistência à saúde – assumidas	6.915	9.425
Contraprestações de assistência à saúde – transferidas	(99.455)	(93.841)
	<b>6.704.937</b>	<b>5.659.579</b>

#### b. Corresponsabilidades

A Agência Nacional de Saúde (ANS), publicou a RN 446/19 em 01 de novembro de 2019, que altera o capítulo V da RN 435/2018, que dispõe sobre a divulgação do reconhecimento dos valores em Corresponsabilidade transferida e assumida nos exercícios findos em 2019 e 2018.

	Preço Preestabelecido		Preço Pós-estabelecido	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2019	2018	2019	2018
<b>Corresponsabilidade transferida</b>				
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	99.455	83.852	-	9.988
<b>Total cobertura assistencial preço preestabelecido</b>	<b>99.455</b>	<b>83.852</b>	<b>-</b>	<b>9.988</b>
	Rede própria		Outras operadoras	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2019	2018	2019	2018
<b>Corresponsabilidade assumida</b>				
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	6	-	4	-
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	3.268	-	2.942	-
<b>Total cobertura assistencial preço preestabelecido</b>	<b>3.274</b>	<b>-</b>	<b>2.946</b>	<b>-</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 27. Eventos indenizáveis líquidos

#### a. Eventos indenizáveis

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Eventos conhecidos ou avisados	(4.815.333)	(3.957.011)
Avisos recebidos do SUS	(56.304)	(25.206)
Depreciação e amortização	(49.938)	(39.404)
(-) Recuperação de eventos indenizáveis	141.282	3.770
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	(32.781)	(35.349)
	<b>(4.813.074)</b>	<b>(4.053.200)</b>

#### b. Abertura dos eventos

Abertura de eventos indenizáveis de acordo com a natureza dos planos: (Preenchido com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações).

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Contraprestações líquidas	302.863	278.024	5.825.747	4.869.648	645.547	512.176	6.774.157	5.659.848
Tributos diretos (PIS/COFINS)	(4.269)	(6.916)	(82.497)	(121.139)	(9.141)	(12.741)	(95.927)	(140.796)
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>298.574</b>	<b>271.108</b>	<b>5.743.250</b>	<b>4.748.509</b>	<b>636.406</b>	<b>499.435</b>	<b>6.678.230</b>	<b>5.519.052</b>
<b>Eventos indenizáveis (*)</b>	<b>(378.737)</b>	<b>(347.130)</b>	<b>(3.876.853)</b>	<b>(3.283.921)</b>	<b>(397.937)</b>	<b>(307.560)</b>	<b>(4.653.527)</b>	<b>(3.938.611)</b>
Consultas médicas	(45.756)	(45.890)	(595.783)	(382.125)	(36.102)	(26.028)	(677.641)	(454.043)
Outros atendimentos ambulatoriais	(7.118)	(46.292)	(22.570)	(7.786)	(1.858)	(41.590)	(31.546)	(95.668)
Exames	(127.229)	(87.469)	(1.395.536)	(715.374)	(127.715)	(65.864)	(1.650.480)	(868.707)
Terapias	(18.872)	(6.598)	(136.863)	(56.974)	(13.892)	(8.135)	(169.627)	(71.707)
Intimações	(179.631)	(159.375)	(1.719.991)	(1.474.107)	(215.212)	(164.312)	(2.114.834)	(1.797.794)
Demais despesas médico- hospitalares	(131)	(1.506)	(6.110)	(647.555)	(3.158)	(1.631)	(9.399)	(650.692)
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>(80.163)</b>	<b>(76.022)</b>	<b>1.866.397</b>	<b>1.464.588</b>	<b>238.469</b>	<b>191.875</b>	<b>2.024.703</b>	<b>1.580.441</b>
Despesas de comercialização	(16.986)	(14.590)	(326.736)	(255.538)	(36.205)	(26.877)	(379.927)	(297.005)
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>(97.149)</b>	<b>(90.612)</b>	<b>1.539.661</b>	<b>1.209.050</b>	<b>202.263</b>	<b>164.998</b>	<b>1.644.776</b>	<b>1.283.436</b>

(\*) Exclui provisão de eventos indenizados ocorridos e não avisados (PEONA) e reservas técnicas de sinistros.

### 28. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora, líquida de tributos

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Outras prestações de serviços	985	20.126
Outras receitas	29.640	26.085
Prestação de serviços médico-hospitalar	475.882	340.072
	<b>506.507</b>	<b>386.283</b>

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 29. Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Perdas efetivas	(79.142)	(43.296)
Outras despesas operacionais	(976)	(3.615)
	<b>(80.118)</b>	<b>(46.911)</b>

### 30. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Outros custos de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	(276.332)	(228.360)
Despesa com pessoal	(20)	(428)
Materiais diversos	(18)	(178)
	<b>(276.370)</b>	<b>(228.966)</b>

### 31. Despesas de comercialização

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Remuneração - pessoal próprio	(10.123)	(6.871)
Apropriação despesa de agenciamento diferido	(219.190)	(145.717)
Comissões	(150.614)	(144.417)
	<b>(379.927)</b>	<b>(297.005)</b>



## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 32. Despesas administrativas

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Pessoal	(329.449)	(278.542)
Serviços de terceiros	(161.607)	(182.557)
Localização e funcionamento	(79.624)	(65.749)
Tributos	(6.282)	(14.445)
Publicidade e propaganda	(15.611)	(14.822)
Provisão (reversão) para contingências	(41.617)	(24.105)
Depreciação e amortização	(25.246)	(18.569)
Taxas, emolumentos, multas e juros	(8.287)	(7.421)
Provisão para perdas (depósitos)	-	(878)
Outras	(3.686)	(2.307)
	<b>(671.409)</b>	<b>(609.395)</b>

### 33. Resultado financeiro líquido

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Receitas com aplicações financeiras (*)	72.800	69.649
Receitas com aplicações financeiras de liquidez imediata	6.810	199
Juros recebidos	22.703	18.826
Variação monetária ativa	9.546	10.034
Receitas com variação cambial	147	308
Ajuste a valor mercado sobre aplicação financeira	991	9
Ajuste a valor presente	18.091	-
Descontos obtidos	1.489	1.741
Outras receitas	5.999	2.463
	<b>138.576</b>	<b>103.229</b>
Juros financeiros debêntures	(42.184)	(26.752)
Custas financeiras debêntures	(923)	(5.436)
Variação monetária passiva	(34.513)	(22.774)
Ajuste variação cambial	(62)	(82)
Multas e juros	(6.212)	(2.618)
Tarifas bancárias	(8.249)	(8.325)
Descontos concedidos	(2.623)	(645)
Ajuste a valor mercado sobre aplicação financeira	(474)	(20)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(17.591)	(31.536)
Ajuste a valor presente	(7.851)	-
Ajuste a valor presente sobre empréstimos e financiamentos	-	(62)
Custos sobre empréstimos	(2.320)	-
Outras despesas	(620)	(5.468)
	<b>(123.622)</b>	<b>(103.718)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>14.954</b>	<b>(489)</b>

(\*) Rendimento relacionado às reservas obrigatórias junto à ANS no montante de R\$ 45.970 (R\$ 30.832 em 31 de dezembro de 2018).

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 34. Partes relacionadas

Os saldos de ativos, passivos, receitas e despesas decorrentes de transações que a Companhia tem com partes relacionadas de empresas do grupo Notre Dame Intermédica é como segue:

Ref.	Ativo		Passivo		Receita		Despesa	
	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018	31 de dezembro de 2019	31 de dezembro de 2018
Hospital Intermédica Jacarepaguá Ltda.	359	-	(1.491)	-	359	-	(5.413)	-
Hospital São Bernardo S.A.	-	-	(7.583)	(7.186)	-	-	(42.277)	(36.481)
Med Vida Assistência Médica Hospitalar Ltda.	-	-	-	(108)	-	-	-	(443)
Hospital e Maternidade Nova Vida Ltda.	-	-	-	(2.114)	-	-	-	(20.186)
Organização Médica Cruzeiro do Sul S.A.	-	-	-	-	-	-	-	(11.274)
Mediplan Assistencial Ltda.	-	-	-	-	322	-	(168)	-
SAMCI/IBRAGE	-	-	-	-	-	-	-	-
Unimed ABC	-	-	-	-	-	-	-	-
Samed Serviços de Assistência Médica, Odontológica e Hospitalar S.A.	-	-	-	(775)	-	-	(570)	(17.650)
Hospital Family	-	-	-	-	-	-	-	-
C&M Associados de Serviços Médicos Ltda.	6	-	(568)	-	6	-	(1.377)	-
Casa de Saúde e Maternidade Santana S.A.	-	-	-	-	1.480	-	(19.708)	-
Green Line Sistema de Saúde S.A.	-	-	-	-	10.589	-	(2.740)	-
Ecoimagem Diagnóstico por Ultra Som Ltda.	-	-	(154)	-	32	-	(535)	-
Dr. Ghelfond Diagnóstico Médico Ltda	42	-	(2.220)	-	42	-	(5.522)	-
Nanci & Cia Ltda.	-	-	(249)	-	-	-	(1.886)	-
Ultra Diagnostico Ltda.	-	-	(180)	-	-	-	(454)	-
Medix Diagnóstico Ltda.	-	-	(244)	-	-	-	(591)	-
Instituto Tomográfico de Guarulhos Ltda.	-	-	(119)	-	-	-	(297)	-
<b>Vendas serviços relacionados e não relacionados com planos de assistência a saúde</b>	<b>407</b>	<b>-</b>	<b>(12.808)</b>	<b>(10.183)</b>	<b>12.830</b>	<b>-</b>	<b>(81.538)</b>	<b>(86.034)</b>
Instrumento Particular de Repasse de Indenização	320.468	171.777	-	-	-	-	-	-
Reembolso de aquisição	2.231	-	-	-	-	-	-	-
<b>Compromissos com Partes Relacionadas</b>	<b>320.468</b>	<b>171.777</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Remuneração e Gratificação	-	-	-	-	-	-	(63.526)	(57.117)
<b>Remuneração membros chave da Administração</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(63.526)</b>	<b>(57.117)</b>

- (i) A Companhia mantém transações com partes relacionadas a título de serviços médico-hospitalares dos seus beneficiários em termos equivalentes aos que prevalecem com partes independentes.
- (ii) A Notre Dame Intermédica Participações S.A. (Controladora) firmou contrato de Instrumento particular de repasse de indenização com a Operadora, comprometendo-se em indenizar a Operadora pelos desembolsos ocorridos de ações jurídicas que são de responsabilidade da Controladora. O ressarcimento deverá ser pago em 6 anos e 30 dias a contar da data de fechamento do contrato de compra e venda de quotas e outras avenças. O montante registrado em rubrica “Outros Créditos a Receber.”
- (iii) A Companhia tem a ressarcir da BCBF Participações S.A. o montante de R\$ 2.231, a título de reembolso da despesa de comissionamento da aquisição do Grupo Samed.
- (iv) A remuneração e gratificações dos principais administradores, que compreendem empregados com autoridade e responsabilidade por planejamento, direção e controle das atividades da Operadora.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### 35. Compromissos

A Companhia possui compromissos basicamente relativos a contrato de locação de imóveis comerciais, hospitais e clínicas médicas, com os respectivos vencimentos a seguir:

	31 de dezembro de	
	2019	2018
Até um ano	186.778	166.047
Mais de um ano e até cinco anos	688.465	622.670
Acima de cinco anos	233.942	242.399
	<b>1.109.185</b>	<b>1.031.116</b>

### 36. Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, a Companhia não possui posições ativas ou passivas decorrentes de operações com instrumentos financeiros derivativos.

### 37. Cobertura de seguros

A Operadora adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância. Os seguros são contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades.

Itens	Tipo de Cobertura	Prêmio Total
Edifícios, Instalações, máquinas, móveis, utensílios e estoques	Incêndio (Inclusive decorrente de tumultos, greves e lock-out) Queda de raio. Explosão de qualquer natureza e queda de aeronaves, danos elétricos, equipamentos arrendados e cedidos a terceiros, RD equipamentos moveis e fixos, queda de vidros, despesas fixas (6 meses), perdas/pagamentos de aluguel (6 meses), roubo/furto qualificado de bens, vendaval, impacto de veículos até fumaça, desmoroamento, equipamentos eletrônicos, objetos portáteis (território nacional) e roubo de medicamentos.	R\$ 384.700
Responsabilidade Civil	Responsabilidade civil operações	R\$ 621.351
Frota de Veículos	Compreensiva, danos materiais, danos corporais e equipamentos móveis	100% Tabela FIPE por veículo
Funcionários	Seguro de vida em grupo	Variável conforme faixa salarial e limite máximo R\$48.132
Seguro Garantia	Garantias sobre contratos de clientes	R\$ 270.181

## **Notre Dame Intermédica Saúde S.A.**

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

### **38. Informações adicionais**

#### **a) Aquisição Ecole Serviços Médicos Ltda.**

Em 17 de dezembro de 2019, em continuação ao plano de expansão da Companhia, foi assinado o acordo de intenção de compra e venda de quotas e outras avenças para a aquisição da Ecole Serviços Médicos Ltda., localizados na cidade de São Paulo, estado de São Paulo.

O valor da intenção de compra é no montante de R\$ 49.000, em que a forma de pagamento será concluída na data de fechamento da transação, descontados o endividamento apurado e uma parcela retida para contingências, se necessário.

A consumação da transação está sujeita ao cumprimento de determinadas condições precedentes, incluindo as aprovações do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) e da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **39. Eventos subsequentes**

#### **a) Impactos do COVID-19 nas Demonstrações Financeiras**

Em atendimento ao Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP/nº 02/2020, informamos que a administração da Companhia e de suas controladas vem, desde janeiro de 2020, monitorando atentamente a evolução do vírus Covid-19 em outros países, assim como os possíveis reflexos em nossa operação.

Dentre as medidas preventivas, criamos um comitê de crise que acompanha 24h por dia a evolução do atendimento em nossas unidades; aumentamos os estoques de materiais críticos de modo a garantir o suprimento mesmo em situações de rompimento temporário da cadeia produtiva ou logística; aceleramos a conclusão da entrega do novo hospital Intermédica ABC, que irá adicionar 100 leitos à nossa capacidade; elencamos quais as unidades que serão dedicadas para o atendimento e tratamento de pacientes com COVID-19 com o intuito de reduzirmos o risco de contaminação; e reescalamos a grade de cirurgias eletivas e não-emergenciais de modo a criar uma reserva de capacidade de leitos hospitalares, inclusive de UTI, dentre outras atividades.

Em paralelo, as medidas recentemente anunciadas pelos governos municipais, estaduais e federal assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde visam conter a velocidade de expansão do vírus, evitando-se assim uma sobrecarga no sistema de saúde.

## Notre Dame Intermédica Saúde S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2019 e de 2018

(Em milhares de reais, exceto quando apresentado de outra forma)

Estas e outras iniciativas visam a saúde dos nossos pacientes e também de nossas equipes médicas e assistenciais. Até a data da apresentação das demonstrações financeiras, não foram identificados impactos econômico-financeiros significativos que pudessem modificar nossas premissas de negócios, uma vez que utilizaremos prioritariamente nossa rede própria de atendimento, agora com grande parte dos recursos direcionados ao atendimento aos pacientes com suspeita de COVID-19 ao invés de outros atendimentos eletivos ou de rotina, conforme já amplamente divulgado por grande parte dos agentes de saúde públicos e privados. Além disto, iremos monitorar de perto os possíveis desdobramentos da crise sobre a atividade econômica, mas cuja intensidade é impossível de ser prevista neste momento.

### b) Aquisição Grupo São Lucas

Em 23 de janeiro de 2020 foi concluída a aquisição do Grupo São Lucas, o Grupo Notre Dame Intermédica assumiu o controle da Companhia nessa data.

O valor da aquisição é de R\$ 358.111, conforme contrato assinado e foi pago em 23 de janeiro, uma parcela à vista de R\$ 288.111 e permanecerá uma parcela intermediária de R\$ 20.000 pelo prazo de 90 dias do termo de fechamento e uma parcela retida até 23 de janeiro de 2026 no montante de R\$ 50.000 para fazer face às contingências oriundas do período que antecedeu a data do fechamento conforme determinado em cláusula contratual.

Contraprestação	358.111
(-) Parcela Intermediária	(20.000)
(-) Parcela retida	(50.000)
	<u>288.111</u>

Em 20 de novembro de 2019, o Conselho Administrativo de Defesa Econômico (CADE) por meio do ato de concentração 08700.004955/2019-79, aprovou sem restrições a aquisição do grupo São Lucas.

Em 17 de janeiro de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou por meio do ofício nº 5/2020/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a aquisição do Grupo São Lucas.

\*\*\*