



SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis Auditadas
Exercício findo em 31/12/2019

Guarulhos, 28 de abril de 2020.

Ilmos. Srs.

Aos Sócios, Administradores e Diretores da
SERVDONTO – PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
Aracajú - SE

Ref. RA 013/04-2019

Prezado (s) Senhor (s):

Encaminhamos à V. Sas., nosso Relatório referente ao exame das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019. Anexamos ainda, as seguintes demonstrações contábeis, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis

Permanecemos ao inteiro dispor de V. Sas., para quaisquer esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente;

Sidnei de Oliveira
CRC 1 SP 160.765/O-1


CRC 2 SP 023.722/O-8

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Diretores e Administradores de
Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
Aracaju – SE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis de **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**, 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 Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Operadora, 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 com ênfase.

Ênfase

Margem de Solvência e Continuidade Operacional: Em 31 de dezembro de 2019, a Operadora apresentou insuficiência de Margem de Solvência na importância de R\$ 1.290 mil (R\$ 1.498 mil – 2018), conforme cálculos e critérios estabelecidos pela Resolução Normativa – RN nº 160/2007, alterada pela RN 209/2009 da ANS- Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em fevereiro de 2019, por determinação da ANS, foi decretada regime de Direção Fiscal na Operadora, visando o acompanhamento econômico financeiro da mesma. A Operadora desenvolveu e colocou em prática um Plano de Saneamento, com prazo de 24 meses de sua operação no sentido de obter melhoria econômica e financeira, revisando seus processos e readequando as áreas estratégicas. Nesse plano, a Operadora inclui, dentre outros itens: a) aportes de recursos financeiros pelos sócios (realizado no primeiro trimestre de 2020 – R\$ 300 mil e outros R\$ 200 mil previsto para o segundo trimestre de 2020); b) redução de taxa de sinistralidade; c) redução de despesas administrativas; e d) crescimento da carteira de beneficiários. Com isso, obteve, já no exercício de 2019, significativa melhora quando comparado ao exercício imediatamente anterior. Como exemplo, verifica-se a redução do seu prejuízo contábil que foi de R\$ 23 mil no exercício de 2019, enquanto que no exercício anterior esse prejuízo foi de R\$ 1.169 mil. No exercício de 2020, com a mudança da metodologia da Peona e a conseqüente desvinculação e levantamento de ativos garantidores, a Operadora pode utilizar-se desses recursos para liquidar dívidas bancárias, diminuindo assim, despesas financeiras, além de reforçar seu Caixa para dar continuidade ao cumprimento do seu plano de saneamento. Dessa forma, a Operadora espera cumprir, referido Plano apresentado, e garantir a continuidade normal de suas operações.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- obtemos 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 Entidade.
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se

concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Guarulhos, 28 de abril de 2020.

Sidnei de Oliveira

CRC 1 SP 160.765/O-1



SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO I - BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

ATIVO	NE	31/12/2019	31/12/2018
Ativo Circulante		3.880.807	6.609.039
Disponível	4	66.429	115.489
Realizável		3.814.377	6.493.550
<i>Aplicações Financeiras</i>	5	2.446.956	2.711.721
<i>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</i>		2.444.466	2.334.384
<i>Aplicações Livres</i>		2.490	377.337
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	6	1.302.186	3.762.025
<i>Contraprestação Pecuniária a Receber</i>		1.302.186	3.762.025
Créditos Tributários	7	20.824	19.804
Bens e Títulos a Receber	8	44.412	-
Ativo não circulante		172.708	366.152
Imobilizado	9	155.476	250.429
<i>Imóveis de Uso Próprio</i>		7.024	-
<i>Imóveis Não Hospitalares / Odontológicos</i>		7.024	-
<i>Imobilizado de Uso Próprio</i>		139.722	250.429
<i>Não Hospitalares / Odontológicos</i>		139.722	250.429
<i>Outras Imobilizações</i>		8.730	-
Intangível	10	17.232	115.723
Total do Ativo		<u>4.053.515</u>	<u>6.975.191</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO I - BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

PASSIVO	NE	31/12/2019	31/12/2018
Passivo Circulante		2.350.526	4.785.112
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	11	1.244.489	3.072.331
Provisão de Contraprestações não Ganha		755.191	637.240
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar ao SUS		-	-
Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar		290.561	988.080
Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados		198.738	1.447.010
Débitos de Oper. Assist. à Saúde		33.668	29.695
Receita Antecipada de Contraprestações	12	33.581	-
Comercialização sobre Operações	13	86	29.695
Provisão	14	-	39.071
Tributos e Contribuições a Recolher	15	118.475	147.177
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	731.004	1.205.440
Débitos Diversos	17	222.889	291.398
Passivo não circulante		647.536	167.833
Provisões	18	1.000	22.000
Provisões para Ações Judiciais		1.000	22.000
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	646.536	145.833
Patrimônio Líquido	20	1.055.453	2.022.246
Capital Social		2.500.000	2.500.000
Lucros / Prejuízos Acumulados		(1.444.547)	(477.754)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		<u>4.053.515</u>	<u>6.975.191</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO II - DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
Receita de Contraprestações Efetivas	11.035.029	17.023.651
Contraprestações Líquidas	11.728.578	17.023.651
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.	(693.549)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos	(5.241.600)	(7.758.145)
Eventos Conhecidos ou Avisados - Outros Prestadores	(6.489.872)	(7.881.708)
Var. da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.248.273	123.563
(=) Resultado das Operações Com Planos de Assist.	5.793.429	9.265.506
Outras Despesas	(8.871)	(2.408.615)
Provisão para Perdas de Crédito	891.612	-
(=) Resultado Bruto	6.676.170	6.856.890
(-) Despesas Comercialização	(1.292.580)	(1.704.704)
(-) Despesas Administrativas	(5.164.750)	(6.136.569)
Resultado Operacional	218.839	(984.382)
<i>Resultado Financeiro</i>	<i>(242.726)</i>	<i>(153.813)</i>
Receita Financeira	139.103	165.483
Despesa Financeira	(381.829)	(319.296)
<i>Resultado Patrimonial</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Receita Patrimonial	-	-
Despesa Patrimonial	-	-
Resultado antes dos Impostos	(23.887)	(1.138.196)
(-) Imposto de Renda	-	(19.621)
(-) Contribuição Social	-	(11.772)
Lucro Líquido do exercício	(23.887)	(1.169.589)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO III - DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
Resultado Líquido do Exercício	(23.887)	(1.169.589)
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	(23.887)	(1.169.589)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO IV - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Plano Saúde (+)	18.602.559	18.484.875
Resgate de Aplicação Financeira (+)	594.529	-
Recebimento de Juros e Aplicações Financeiras (+)	138.970	165.483
Outros Recebimentos Operacionais (+)	75	-
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(7.125.413)	(10.238.048)
Pagamentos de Comissões (-)	(1.322.784)	(1.704.704)
Pagamentos de Pessoal (-)	(1.508.373)	(1.365.890)
Pagamento de Pró-Labore (-)	(74.029)	-
Pagamento de Serviços Terceiros (-)	(1.869.208)	(1.705.537)
Pagamentos de Tributos (-)	(1.688.636)	(1.841.834)
Pagamentos de Aluguel (-)	(691.066)	(151.035)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(15.064)	(103.185)
Aplicações Financeiras (-)	(211.517)	(174.809)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(3.367.266)	(1.919.136)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.462.775	(553.820)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(5.260)	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.068)	(22.442)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(9.000)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(18.328)	(22.442)
Atividades de Financiamento		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	331.000	2.509.236
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos	(917)	(96.235)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos	(1.594.992)	(1.730.503)
(-) Pagamento de Participações nos Resultados	(228.597)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.493.506)	682.498
Acréscimo (Decréscimo) Líquido no Caixa e Equivalentes de Caixa	(49.059)	106.236

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO V - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas de Lucros</u>	<u>Lucros/Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de Dezembro de 2018	2.500.000	-	(477.754)	2.022.246
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(714.309)	(714.309)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	(23.887)	(23.887)
Resultado Distribuído	-	-	(228.597)	(228.597)
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	2.500.000	-	(1.444.547)	1.055.453

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SERVDONTO – PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2019 e 2018. (Em Reais – R\$)

01. Contexto operacional

A **Servdonto plano de assistência odontológica Ltda.**, com sede e foro na rua cedro, nº 178 – bairro: são José – Aracajú/se – Cep.: 49.020-070, é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo código civil brasileiro, e, supletivamente, pela lei das sociedades por ações.

A sociedade tem por objeto social a administração de planos de assistência odontológica.

Com contrato social registrado na junta comercial do estado de Sergipe sob o NIRE 282.0033338-4, a sociedade foi constituída em 23/07/2003.

02. Elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na lei das sociedades por ações-lei nº 6.404/76 alteradas pelas leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – agência nacional de saúde suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo comitê de pronunciamentos contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do conselho federal de contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis/financeiras em 30/03/2020, considerando eventos subseqüentes ocorridos até esta data.

03. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

a. Ajuste a valor presente

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

b. Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)

A lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

c. Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

d. Passivo circulante e não circulante

Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos.

e. Regime de escrituração

É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

04. Disponível

O disponível está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Caixa (Fundo Fixo)	2.278	1.479
Banco Bradesco	1	10
Banco Do Brasil	62.978	61.502
Banco Banese	1.074	52.375
Banco Itaú	98	122
Banco Santander	-	-
TOTAL	66.429	115.489

05. Aplicações financeiras

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas pelo valor original de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo o montante de R\$ 2.444.466,30, garantidoras para cobertura das provisões técnicas, em atendimento as RN 159/2007, 392/2015 e 419/2016 e R\$ 2.489,84 em aplicações livres.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Banco Do Brasil RF Dedicado À ANS	2.444.466	2.334.384
Banco Itaú	918	365.477
Banco Do Brasil	8	-
Banco Bradesco	243	-
Banco Do Brasil Poupança	255	62
Poupança Banese	13	-
Banco Do Brasil Ourocap	1.054	11.797
TOTAL	2.446.956	2.711.721

06. Créditos De Operações Com Planos De Assistência À Saúde

Estão registrados como créditos com operações de planos de assistência à saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R\$ 1.302.185,50 em 31.12.2019, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Individual – PF	492.781	4.238.500
Coletivo – PJ	1.038.366	453.790
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PF	(209.192)	(835.467)
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PJ	(19.770)	(94.797)
TOTAL	1.302.186	3.762.025

07. Créditos Tributários E Previdenciários

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
IRRF A Recuperar	-	19.804
IRRF S/Aplicação Financeira	20.824	-
TOTAL	20.824	19.804

08. Outros Bens E Títulos A Receber

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Bloqueio Judicial	32.780	-
Depósito Judicial	11.632	-
TOTAL	44.412	-

09. Imobilizado

O ativo imobilizado, no montante de R\$ 155.476,16, está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas pelo saldo direto das contas, com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

Bens Imobilizado	31/12/2019			31/12/2018	
	Valor do Bem	Depreciação Acumulada	Taxa de Depreciação	Valor Residual	Valor Residual
Máquinas e Equip. Hosp/Odontológicos	7.130	106	10%	7.024	-
Máquinas e Equip. Não Hosp/ Não Odontológicos	2.198	18	10%	2.180	-
Instalações Comerciais Não Hosp/Não Odontológicos	190.816	104.141	20%	86.675	105.757
Informática - Não Hosp./Odontológicos	222.897	204.326	20%	18.570	63.150
Móveis e Utensílios - Não Hosp/Odontológicos	101.356	92.672	10%	8.684	18.820
Veículos - Não Hosp/Não Odontológicos	195.449	171.837	10%	23.613	62.703
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	9.000	270	20%	8.730	-
TOTAL IMOBILIZADO	728.847	573.370		155.476	250.429

10. Intangível

Representados por:

Mutações Do Intangível

	Saldo em				Saldo em
	31/12/2019	Adições	Baixas	Amortizações	31/12/2018
Software	17.232	-	-	(98.491)	115.723
TOTAL DO INTANGÍVEL	17.232	-	-	(98.491)	115.723

11. Provisões Técnicas De Operações De Assistência À Saúde

11.1. Provisão De Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

A provisão de prêmio ou contraprestação não ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de receita de prêmios ou contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. **Em 31.12.2019 a operadora apresentava saldo de R\$ 755.190,94 (R\$ 637.240,17 em 31.12.2018).**

11.2. Provisão De Eventos/Sinistros A Liquidar – PESL

São registradas com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados. **Em 31.12.2019 a operadora apresentava saldo de R\$ 290.560,75 (R\$ 988.080,11 em 31.12.2018).**

11.3. Provisão De Eventos Ocorridos E Não Avisados - Peona

Constituída para fazer frente ao pagamento de eventos que já tenham ocorrido, mas que não tenham sido avisados a operadora, conforme o cálculo próprio, o qual foi definido através de NTAP – nota técnica atuária de provisões, conforme estabelecido na resolução normativa n° 209, de 22/12/2009 e alterações posteriores. **Em 31.12.2019 a operadora apresentava saldo de R\$ 198.737,54 (R\$ 1.447.010,31 em 31.12.2018).**

12. Receita Antecipada De Contraprestações

A operadora recebeu contraprestações antecipadas sendo R\$ 33.581,45 em 31.12.2019 em 31.12.2018 não apresentava saldo nesta conta.

13. Débitos De Comercialização Sobre Contraprestações

A operadora possui valores a pagar a título de comissionamento na ordem de R\$ 86,40 em 31.12.2019 (R\$ 29.694,89 em 31.12.2018).

14. Provisões

A operadora não apresenta valores provisionados de IRPJ e CSLL em 31.12.2019, decorrente do prejuízo fiscal obtido em 2019 (em 31/12/2018 tínhamos os seguintes saldos: R\$ 20.758,62 – IRPJ, e, R\$ 18.312,16 – CSLL).

15. Tributos E Encargos sociais A Recolher Curto Prazo

Composto por:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
ISS a pagar	19.392	31.016
INSS a pagar	35.599	40.788
Fgts a pagar	8.711	7.035
COFINS a pagar	25.925	39.076
PIS a pagar	4.213	3.953
IRRF a recolher	3.391	2.238
IRRF sobre terceiros	2.462	14.722
ISS retido a recolher	11.147	-
INSS s/serviços contratados	1.436	-
Retenções lei 10.833/03	6.200	8.348
TOTAL	118.475	147.177

16. Empréstimos E Financiamentos A Pagar Circulante E Não Circulante

Refere-se a saldo devedor de empréstimos bancários, registrado pelo valor de do empréstimo, acrescido de encargos financeiros contratuais, amortizado pelas parcelas efetivamente pagas e ajustado a valor presente até a data do balanço. Saldo de R\$ 1.377.540,62 no curto e longo prazo em 31/12/2019, (R\$ 1.351.273,43 é o total em 31.12.2018).

17. Débitos Diversos

Estão representados por obrigações com pessoal, relativas a folha de pagamento de salários e pró-labore líquida de retenções e de outros descontos, por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço, e por fornecedores. Saldo de R\$ 222.889,36 em 31.12.2019 (R\$ 291.398,22 em 31.12.2018).

18. Provisão Para Ações Judiciais

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Provisão para ações cíveis	1.000	12.000
Provisão para ações trabalhistas	-	10.000
TOTAL	1.000	22.000

A Operadora vem se defendendo de processo cível, cujos trâmite, ainda está pendente de decisão por parte do Poder Judiciário e em 31 de dezembro de 2019, quaisquer eventuais riscos cíveis, tributários ou trabalhistas, de acordo com a Administração da Operadora, bem como a avaliação de seus assessores jurídicos, são justificados pela constituição no montante em 31/12/2019 para Provisão para Contingências nesta data e conseqüentemente para a garantia de eventuais perdas processuais.

19. Capital Social

O capital social pertence integralmente a quotistas domiciliados no país e está composto por 2.500.000 (dois milhões e quinhentas mil) quotas, de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 2.500.000,00 (dois milhões e quinhentos mil reais).

20. Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido apresentava a seguinte composição em 31.12.2019:

DESCRIÇÃO	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	2.500.000	2.500.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	(1.215.950)	(477.754)
Dividendos Antecipados	(228.597)	-
TOTAL	1.055.453	2.022.246

21. Decretação De Regime Especial – Direção Fiscal

Foi instaurado pela ANS – agência nacional de saúde suplementar, conforme resolução operacional – RO nº 2.383, de 01/02/2019, publicada no diário oficial da união do dia 04.02.2019, regime especial – direção fiscal, considerando as anormalidades econômico-financeiras e administrativas graves que colocavam em risco a continuidade do atendimento à saúde, de acordo com os elementos constantes do processo administrativo nº 33910.003274/2017-01, processo este que deu origem ao processo administrativo nº 33910.002035/2019-98.

A Operadora desenvolveu e colocou em prática um Plano de Saneamento, com prazo de 24 meses, de sua operação no sentido de obter melhoria econômica e financeira, revisando seus processos e readequando as áreas estratégicas. Nesse plano, a Operadora inclui, dentre outros itens o: a) aportes de recursos financeiros pelos sócios (já realizado no primeiro trimestre de 2020); b) redução de taxa de sinistralidade; c) redução de despesas administrativas; e d)

crescimento da carteira de beneficiários visando melhoria econômica, financeira e operacional a Operadora, e aguarda a aprovação da agência nacional de saúde suplementar.

22. Garantias Financeiras

Ativos Garantidores	31/12/2019
Aplicações garantidoras totais	2.444.466
(-) Passivos exigíveis de aplicações garantidoras	
PEONA provisão p/ eventos ocorridos e não avisados	198.738
Rede credenciada – saldo total	290.561
Soma dos passivos exigíveis	489.298
Total – Suficiência ativos garantidores vinculados	1.955.168
Aplicações não vinculadas	2.490
Total – Suficiência ativos garantidores lastreados	1.957.658

Patrimônio mínimo ajustado e Margem de Solvência	31/12/2019
Patrimônio Social encerrado	1.055.453
(+/-) Ajustes	-
(=) Patrimônio Mínimo Ajustado	1.055.453
<i>A - Contraprestações Líquidas pré estabelecidos - últimos 12 meses</i>	11.728.578
<i>B - Eventos indenizáveis Líquidos - Média anual últimos 36 meses</i>	5.506.034
<i>C - Contraprestações Líquidas pós estabelecidos - últimos 12 meses</i>	-
<i>D - Eventos indenizáveis Líquidos pós estabelecidos - Média anual últimos 36 meses</i>	-
Valor I - 20% x (A x 50% x C)	2.345.716
Valor II - 33% x (B x 50% x D)	1.816.991
Margem de solvência exigida	2.345.716
Insuficiência de Margem de Solvência	(1.290.263)

23. Eventos Subsequentes

Em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o Corona vírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global.

A Administração da operadora acompanha atentamente a evolução dos seus efeitos no mercado brasileiro e nos demais países, bem como o andamento das medidas governamentais para a minimização dos impactos sobre a atividade econômica. Até o momento, não foi possível quantificar com precisão qualquer situação que produza impactos relevantes sobre os ativos, passivos e o resultado das Demonstrações Financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019.

*** Fim do relatório ***