



Demonstrações Financeiras

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

31 de dezembro de 2018
com Relatório dos Auditores Independentes

Índice

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Demonstrações Contábeis

	Página
Relatório da Administração	1
Balancos Patrimoniais	2/3
Demonstrações do Resultado	4
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	5
Demonstrações dos Fluxos de Caixa	6
Notas explicativas às Demonstrações Contábeis	7/15



Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Aos Administradores da

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

São Paulo – SP

OPINIÃO

Examinamos as Demonstrações Contábeis da **PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de Dezembro de 2018 e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**, em 31 de dezembro de 2018, 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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 ressalva.

OUTROS ASSUNTOS

As demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2017, apresentadas para fins comparativos, foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório sem ressalva, datado em 21 de março de 2018.

OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 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 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 uma 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 dessas 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 Companhia 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 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 contábeis.

RESPONSABILIDADE 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 de uma 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:

- 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.
- 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

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.

São Paulo, 28 de Março de 2019.

PGBR RODYOS AUDITORES INDEPENDENTES S.S

CRC 2SP 002000/O-0

Member



MILTON MIRANDA RODRIGUES
Sócio-Diretor
Contador CRC 1SP 112905/O-5

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Cotistas & Clientes

A administração da Prevident Assistência Odontológica Ltda submete à apreciação dos Senhores as Demonstrações Contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 em conformidade com dispositivos legais, estatutários e a regulamentação da ANS.

Visão Geral da Companhia & Mercado de Atuação: A Prevident tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência odontológica. A Companhia conta com uma rede credenciada com mais de 10.000 opções de atendimento distribuídos geograficamente de acordo com a concentração de seus clientes.

Performance Operacional Financeira: A empresa apresentou um crescimento de 213,5% de Receita Operacional Líquida no último ano, decorrente de novos contratos de longo prazo fechados pela operadora. Em contrapartida apresentou um crescimento da ordem de 369,75% em suas despesas com sinistro na rede credenciada. A Sinistralidade, medida pela relação entre os Eventos Indenizáveis Líquidos (Custo dos Serviços Odontológicos) e Receita Operacional Líquida foi de 47,76% em 2018 (38% em 2017).

Perspectivas: Aproveitando as boas perspectivas de crescimento do mercado de planos exclusivamente odontológicos apresentadas em 2018, continuaremos acelerando nossa expansão comercial em âmbito nacional e gestão diferenciada no relacionamento com clientes, credenciados e parceiros comerciais. A Empresa seguirá investindo na capacitação dos seus funcionários, investindo em tecnologia, instalações e inovações que aumentem a satisfação de nossos clientes e gerem sustentabilidade ao crescimento de nossos negócios. O programa de credenciamento está orientado ao crescimento, dimensionamento e especialização de acordo com as necessidades das empresas, credenciados, fornecedores e associados.

Relacionamento com Auditores Independentes: A PGBR - Rodyos Auditores Independentes é contratada pela Companhia para serviços de auditoria externa das demonstrações financeiras e alinhamento com as normas da ANS. Declaramos que a PGBR - Rodyos não nos prestou quaisquer serviços que possam afetar a sua independência operacional.

A ADMINISTRAÇÃO



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Balancos Patrimoniais

31 de dezembro de 2018 e 2017

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

<u>ATIVO</u>	<u>Nota Explicativa</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ATIVO CIRCULANTE		26.598	13.890
Disponível		18.257	10.756
Caixa		-	3
Bancos Conta Movimento		1.606	265
Aplicações Financeiras	4	16.651	10.488
Realizável a Curto Prazo		8.341	3.135
Contraprestação Pecuniária a Receber	5	1.068	1.074
Créditos Tributários	6	2.449	1.870
Adiantamento a funcionários	7	27	4
Adiantamento a fornecedores	7	4.797	187
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.511	769
Realizável a Longo Prazo		5.428	385
Créditos Tributários		-	385
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	5.428	-
Imobilizado		75	384
Bens Móveis - não hospitalares	9	75	83
Outras Imobilizações		-	302
Intangível		8	-
Sistemas Aplicativos - Software	10	8	-
TOTAL DO ATIVO		32.109	14.659

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2018 e 2017

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

<u>PASSIVO</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASSIVO CIRCULANTE		10.009	7.360
Provisões Técnicas de Oper. Assist. à Saúde	11	8.934	5.186
Eventos a liquidar de Oper. Assist. à Saúde		1.142	2.798
Prov. Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	7.703	1.158
Prov. de Contraprestações Não Ganhas		89	1.231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	705	1.764
Obrigações com Pessoal	13	288	295
Adiantamento de Cliente		82	63
Fornecedores		-	18
Débitos Diversos		-	34
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.629	1.055
Exigível a Longo Prazo		4.629	1.055
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	1.055
Provisão para Ações Tributárias	14	4.629	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17.471	6.244
Capital Social	16	1.950	1.950
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital	17	13.047	-
Reservas de Lucro		243	243
Lucros Acumulados		2.231	4.052
TOTAL DO PASSIVO		32.109	14.659

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

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

DRE	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Oper. De Assist. à Saúde	137.594	43.334
Contraprestações Líquidas	141.287	45.050
Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde	(3.693)	(1.716)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(93.560)	(19.519)
Eventos Indenizáveis	(67.479)	(14.365)
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(26.081)	(5.155)
RESULTADO DAS OPER. DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	44.034	23.815
Despesas de Comercialização	(30.901)	(8.213)
Despesas Administrativas	(8.236)	(10.009)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(5.175)	(412)
Outras Despesas Operacionais	(5.175)	(412)
RESULTADO OPERACIONAL	(278)	5.180
Resultado Financeiro Líquido	760	697
Receita Financeira	1.067	1.111
Despesa Financeira	(307)	(413)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	482	5.878
Imposto de Renda	(1.263)	(1.188)
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	(463)	(435)
RESULTADO LÍQUIDO	(1.244)	4.254

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

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

	Capital Social	Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucro	Lucros /Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	150	-	30	810	990
Reversão Reserva Reavaliação	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.800	-	-	(800)	1.000
Ajustes patrimoniais - liq. de efeitos tributários	-	-	0	0	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	0	0	-
Reserva de Lucros	-	-	213	(213)	-
Resultado líquido do período	-	-	-	4.254	4.254
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.950	-	243	4.052	6.244
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	13.047	-	-	13.047
Distribuição de lucros	-	-	-	(577)	(577)
Resultado líquido do período	-	-	-	(1.244)	(1.244)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.950	13.047	243	2.231	17.471

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Demonstração dos Fluxos de Caixa – MÉTODO DIRETO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

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

	2018	2017
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	113.730	39.393
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	128.171	22.317
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	1
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.635	35
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	70.846	13.184
(-) Pagamentos de Comissões	29.310	9.436
(-) Pagamentos de Pessoal	2.153	1.173
(-) Pagamentos de Pró-Labore	15	174
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	1.233	3.219
(-) Pagamentos de Tributos	6.758	2.114
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	44	-
(-) Pagamentos de Aluguel	259	183
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	137
(-) Aplicações Financeiras	134.333	29.395
(-) Outros Pagamentos Operacionais	13.717	3.784
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(11.131)	(1.053)
Atividades de Investimento		
(-) Outros pagamentos de aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(2)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	-	(2)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	13.047	1.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Dividendos	577	-
(-) Pagamentos Amortização Empr./Financ./Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	12.470	1.000
Variação Líquida do Caixa	1.339	(56)
Caixa - Saldo Inicial	268	323
Caixa - Saldo Final	1.606	268

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sociedade foi constituída em 07 de agosto de 1986, com sede no município de São Paulo e filiais em Curitiba e Florianópolis e tem como objetivo social a intermediação de prestação de serviços de odontologia preventiva e assistencial.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades Anônimas, normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os Pronunciamentos emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis que estão em consonância com as normas internacionais de contabilidade, bem como a legislação fiscal e tributária.

É adotado o plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 390, de 02 de dezembro de 2015. Estão sendo divulgadas de forma comparativa às do exercício anterior.

Essas demonstrações contábeis foram autorizadas pelos cotistas da Companhia em 25/03/2019.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. As informações contábeis apresentadas em Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

b) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas e pronunciamentos do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

c) Aplicações Financeiras

São demonstradas acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do Balanço.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

d) Ativos Financeiros a Valor Justo por meio do Resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Os ativos dessa categoria correspondem às aplicações financeiras classificadas como ativos circulantes.

e) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

As contraprestações pecuniárias a receber decorrentes das operações com plano de saúde correspondem aos valores das Faturas a Receber dos associados dos planos comercializados pela Empresa.

f) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valores suficientes para cobrir eventuais perdas desses créditos, e é constituída segundo a análise das perdas prováveis sobre créditos a receber vencidos acima de 90 dias para contratos de pessoa jurídica e acima de 60 dias para contratos de pessoa física, em consonância com as determinações da ANS, considerando toda a carteira do cliente. As perdas com clientes foram registradas na conta "provisão para perdas sobre créditos" no resultado do exercício.

A Provisão para Perda sobre Créditos é constituída segundo orientações do CPC 38, nos quais as perdas com clientes são registradas na conta "Provisão para Perda sobre Crédito" no resultado do exercício.

g) Imobilizado

O Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição e considera os efeitos da reavaliação espontânea de bens do imobilizado, efetuada em exercícios anteriores.

Neste exercício, para os Bens Móveis não foram realizados testes de recuperabilidade de seus ativos (Impairment), conforme Pronunciamento do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 01, por não haver indício de desvalorização do Imobilizado.

A depreciação foi calculada pelo método linear, às taxas usuais permitidas pela legislação fiscal, com base na vida útil dos bens.

h) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos não Financeiros

Com base no CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração revisa anualmente o valor contábil de seus ativos imobilizado e intangível, para fins de determinar a necessidade de provisão sobre esses valores, em caso de não recuperabilidade. Para esse ano os bens permanecem com o valor contábil adequado.

i) Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde

Refere-se aos valores nominais decorrentes de serviços odontológicos prestados pela rede credenciada no atendimento aos associados dos planos de assistência odontológica comercializados pela Empresa, e registrados pelo valor das contas odontológicas conhecidas até dezembro de 2018. Os valores de Eventos são pagos, em sua maioria, dentro do próprio mês de aviso.

j) Provisões técnicas de operações de assistência odontológica

Foram constituídas, mensalmente, de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

k) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuados com base nos critérios a seguir:

Contingências Ativas

Não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências Passivas

São reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião dos assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda.

Os passivos contingentes classificados como Perdas Possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como Perda Remota, não requerem provisão ou divulgação.

l) Apuração do Resultado

As receitas e despesas foram apropriadas de acordo com o regime de competência. As contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde são contabilizadas com base em relatórios de faturamento, na data de competência da cobertura dos planos.

m) Contratos de Planos de Assistência Odontológica

A empresa efetuou o processo de classificação de todos os contratos de planos de assistência odontológica com base no período de cobertura do primeiro ao último dia de cada mês, sendo assim, os contratos pessoa jurídica têm início de vigência programada, transferindo sua cobertura sempre para o primeiro dia do mês subsequente ao contratado.

Os contratos pessoa física possuem início de cobertura do risco 24 horas após a adesão do associado ou após o pagamento da 1ª parcela, dos dois casos o que ocorrer primeiro, de acordo com a IN32 - ANS, de 04 de julho de 2009.

n) Instrumentos Financeiros

A empresa opera apenas com instrumentos financeiros não derivativos que incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas, cujos valores são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

o) Distribuição de Dividendos e Juros sobre Capital Próprio

A distribuição de dividendos e juros sobre capital próprio para os cotistas da Prodent Assistência Odontológica Ltda. é reconhecida como um passivo nas demonstrações contábeis.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS

As aplicações financeiras vinculadas estão discriminadas conforme quadro a seguir e refere-se ao numerário mantido junto à instituição financeira em atendimento à RN 159 de 2007, com a finalidade de garantir as Provisões Técnicas.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

	2018	2017
Aplicações Vinculadas à ANS - Banco Safra	8.410	-
Aplicações Vinculadas à ANS - Banco Itaú	1.152	1.096
Aplicações Não Vinculadas	7.089	9.392
SALDO	16.651	10.488

As aplicações em CDB, fundos e debêntures, são classificadas no ativo circulante, independente dos seus vencimentos, tendo em vista a garantia de liquidez diária integral oferecida pela contraparte para a grande maioria do saldo.

5. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

As contraprestações pecuniárias a receber decorrentes das operações com Plano de Assistência Odontológica correspondem aos valores das Faturas a Receber dos associados pessoa jurídica e associados pessoa física estão demonstrados da seguinte forma:

	2018	2017
Faturas a receber	1.331	1.181
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(263)	(107)
SALDO	1.068	1.074

(a) Constituída pela totalidade a provisão de créditos duvidosos pertinentes aos planos individuais com preço pré-estabelecido, que apresentaram pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias para clientes pessoa jurídica e apresentaram pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias para clientes pessoa física até a data base de 31/12/2018.

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A Companhia utiliza a sistemática do Lucro Real e calcula seus impostos com base nas alíquotas efetivas vigentes na data de fechamento das Demonstrações Financeiras.

Os Créditos tributários referem-se a impostos retidos na fonte sobre faturamento.

	2018	2017
IR Retido na Fonte	781	1.578
CSLL Retido na Fonte	412	230
PIS/COFINS Retidos na Fonte	1.256	62
SALDO	2.449	1.870



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

7. ADIANTAMENTOS

	2018	2017
Adiantamentos a Fornecedores (a)	4.797	187
Adiantamentos a Funcionários	27	4
SALDO	4.824	191

- a) Trata-se de Adiantamentos realizados a fornecedores por serviços de corretagem para o contrato GEAP, cuja vigência se dará ao longo de 2019 com a consequente apropriação ao resultado pelo regime de competência.

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

O saldo dessa conta, no montante de R\$ 5.428, é composto por R\$ 903 de depósito judicial tributário referente à ação movida contra a Prefeitura do município de São Paulo e R\$ 4.525 de depósito judicial cível referente ao INSS de autônomos. Referente ao depósito judicial tributário para a Prefeitura do município de São Paulo, o valor de R\$ 903 refere-se à reabertura do auto de infração referente ao exercício de 2014, onde foi realizado o recálculo do Tributo ISS. Referente ao depósito judicial cível referente a INSS, a Companhia discute judicialmente a incidência da contribuição previdenciária sobre as remunerações pagas aos dentistas credenciados, instituída inicialmente pela LC nº 84/96 e, após, pela Lei nº 9.876/99 (nova redação dada ao artigo 22, inciso I da Lei nº 8.212/91), à alíquota de 20%, sob o argumento de que os serviços não são prestados às operadoras, mas aos beneficiários, estando, dessa forma, fora do campo de incidência da referida contribuição. A empresa tem realizado depósito judicial, em cada vencimento, e o valor está provisionado no Passivo – Tributos e Encargos Sociais a Recolher.

9. IMOBILIZADO

	Taxa de Depreciação	2018	2017
Instalações	20%	-	99
Máquinas e equipamentos	10%	72	72
Equipamentos de Informática	20%	216	201
Móveis e utensílios	10%	138	138
Veículos	20%	65	65
Benfeitorias imóveis terceiros	20%	-	752
Depreciação acumulada		(416)	(943)
Total		75	384

10. INTANGÍVEL

	Taxa de Amortização	2018	2017
Sistemas aplicativos - Software	20%	624	615
Amortização acumulada		(616)	(615)
Total		8	-

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas estão compostas por:

	2018	2017
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	7.703	1.158
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	1.142	2.798
Prov. de Contraprestações Não Ganhas	89	1.230
SALDO	8.934	5.186

A ANS publicou em 22/12/2009 a RN nº 209, alterada pelas RNs nº 227 e 243/10, RN 246/11 e RN 313/12, que estabelece as regras para constituição de provisões técnicas, critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo, dentre outras. A provisão está devidamente garantida por uma aplicação financeira (Nota 04). O cálculo utilizado para a constituição da PEONA é a Nota Técnica Atuarial PEONA (NTAP) desde 28/02/2013, aprovada através do Ofício 337/2013, com data contábil vigente em 12/2014.

12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

O saldo dos tributos e contribuições a recolher são como segue:

	2018	2017
IRRF a Recolher	321	75
INSS de Terceiros (Rede Credenciada)	181	-
INSS a Pagar	78	43
ISS Retido na Fonte a Recolher	73	61
Retenção CSLL / PIS / COFINS	37	-
FGTS a Pagar	14	12
ISS a Pagar	1	178
Contribuição Sindical	-	3
Provisão para Contribuição Social	-	370
Provisão para Imposto de Renda	-	1.022
SALDO	705	1.764

13. OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2018	2017
Provisão para Férias e Encargos	181	211
Salários a Pagar	106	72
Outros	1	12
SALDO	288	295



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

14. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Administração da Companhia constitui provisões baseadas na opinião de seus assessores jurídicos internos e externos, e considera que os valores provisionados na rubrica "provisões para contingências", no exigível em longo prazo, são suficientes para cobrir eventuais perdas decorrentes de decisões judiciais.

A Companhia é parte em processos judiciais envolvendo, principalmente, contingências fiscais, previdenciárias e trabalhistas e cíveis, como segue:

Fiscal

Em 2018, a companhia recebeu uma notificação judicial informando o valor de uma diferença apurada pelos próprios fiscais, referente faturamento no ano de 2014 conforme auto de infração, que contempla o reprocessamento da apuração do tributo para o exercício. A Companhia decidiu realizar o depósito judicial no valor de R\$ 903, (nota 08) e continuar o processo no âmbito judicial. A Administração da Companhia juntamente com a Assessoria Jurídica iniciou questionamentos quanto aos valores cobrados na aplicação da infração.

INSS

A Companhia discute judicialmente a incidência de contribuição previdenciária (INSS), à alíquota de 20%, sobre as remunerações pagas aos dentistas pessoas físicas credenciados. Em 31 em dezembro de 2018, o montante provisionado é de R\$ 4.629 (R\$ 0 em 2017).

	2018	2017
INSS Rede Credenciada	4.629	-
Fiscais	903	-
SALDO	5.560	-

15. ATIVOS GARANTIDORES

A Resolução Normativa nº 159/2007, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS descreve a diversificação dos Ativos das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, para aceitação como Ativos Garantidores das Provisões Técnicas até 2013.

As Provisões Técnicas, no montante de R\$ 7.703 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 1.158 em 2017), possuem como Ativos Garantidores Aplicações Financeiras Vinculadas no montante de R\$ 9.562 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 1.096 em 2017) (vide Nota 04).

16. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 1.950.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 1.950, totalmente subscritos e integralizados em moeda corrente do país.

17. ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

O montante aportado na companhia refere-se a aumento de capital do sócio José Hermicesar Brilhante Palmeira, totalizando o montante de R\$ 13.047, deixando-o como sócio majoritário da companhia. O AFAC deverá ser totalmente subscrito e integralizado ao capital social da companhia em até 3 meses.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

18. DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

18.1 Despesas de Comercialização

	2018	2017
Despesas com Comissões	30.901	8.213
SALDO	30.901	8.213

18.2 Despesas Administrativas

	2018	2017
Pessoal Próprio	2.584	2.449
Serviços de Terceiros	2.134	5.273
Localização e Funcionamento	832	709
Publicidade e Propaganda	108	164
Despesas com Expediente	357	1.030
Taxas e Tributos	1.839	341
Depreciação e Amortização	324	40
Outras Despesas	58	3
SALDO	8.236	10.009

19. EVENTOS INDENIZÁVEIS

A cobertura da despesa assistencial em 2018 foi plenamente realizada na modalidade de pré-pagamento, apresentando a seguinte segmentação no período:

Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde				
Rede	Individuais Familiares	Coletivos por Adesão	Coletivos Empresariais	TOTAL
	Pós Lei	Pós Lei	Pós Lei	
Rede Contratada	1.520	859	65.100	67.479



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
CNPJ nº 56.269.913/0001-62

20. PARTES RELACIONADAS

A Companhia não possui com partes relacionadas, a administração entende que quando houverem, essas devem ser negociadas em condições semelhantes aquelas aplicadas entre partes não relacionadas ao qual contratassem com base em sua livre vontade e em seu melhor interesse.

JOSE HERMICESAR BRILHANTE PALMEIRA
DIRETOR PRESIDENTE

JACINTO BRUNO SCAGLIUSI
CONTADOR
CRC 1SP234266/O-1
EQUAÇÃO CONTÁBIL
CRC 2SP022128/O-4

