



Demonstrações Financeiras

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

31 de dezembro de 2019

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 2019 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 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 "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.

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, 25 de março de 2020.

PGBR RODYOS AUDITORES INDEPENDENTES S.S
CRC 2SP 002000/O-0
Member



PrimeGlobal | An Association of
Independent Accounting Firms



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 2019 e 2018 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 uma redução de 6,88% de Receita Operacional Líquida no último ano. Em contrapartida apresentou uma redução da ordem de 21,23% 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 39,70% em 2019 (47,76% em 2018).

Perspectivas: A Companhia possui boas perspectivas de crescimento no mercado de planos exclusivamente odontológicos para 2020, 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

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

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

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		39.513	26.598
Disponível		16.653	18.257
Caixa		1	0
Bancos Conta Movimento		786	1.606
Aplicações Financeiras	4	15.866	16.651
Realizável a Curto Prazo		22.860	8.341
Contraprestação Pecuniária a Receber	5	20.245	1.068
Créditos Tributários	6	2.599	2.449
Adiantamento a funcionários	7	0	27
Outros Créditos a Receber		17	4.797
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.499	5.512
Realizável a Longo Prazo		4.238	5.428
Outros Créditos a Receber		14	0
Créditos Tributários.		4.225	0
Depósitos Judiciais e Fiscais		0	5.428
Imobilizado	8	1.247	75
Bens Móveis - não hospitalares		86	75
Outras Imobilizações		1.161	0
Intangível	9	14	8
Sistema de Computação		14	8
TOTAL DO ATIVO		45.012	32.110

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

Balancos Patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

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

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		11.661	10.010
Provisões Técnicas de Oper. Assist. à Saúde	10	2.590	8.933
Eventos a liquidar de Oper. Assist. à Saúde	10	1.040	1.142
Prov. Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	1.486	7.703
Prov. de Contraprestações Não Ganhas	10	64	89
Débitos de Operações de Assist. à Saúde	11	193	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	993	706
Obrigações com Pessoal	13	273	288
Fornecedores	14	6.431	0
Débitos Diversos	15	1.181	82
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.474	4.629
Exigível a Longo Prazo		1.474	4.629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0	0
Provisões para Ações Tributárias]		0	4.629
Provisões para Contingencia	16	1.474	0
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31.878	17.471
Capital Social	18	29.278	1.950
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		0	13.047
Reservas de Lucro		243	243
Lucro/Prejuízo Acumulados		2.357	2.231
TOTAL DO PASSIVO		45.012	32.110

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 2019 e 2018

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

<u>DRE</u>	<u>Nota</u> <u>Explicativa</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações Efetivas de Oper. De Assist. à Saúde		128.125	137.593
Contraprestações Líquidas		133.876	141.287
Contraprestações Canceladas Op. Odonto		0	0
Tributos Diretos de Oper. c/Planos de Assist. à Saúde		(5.751)	(3.693)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(46.489)	(93.559)
Eventos Indenizáveis	20	(53.152)	(67.479)
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.662	(26.081)
RESULTADO DAS OPER. DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		81.637	44.034
Despesas de Comercialização	19	(28.062)	(30.901)
Despesas Administrativas	19	(43.973)	(8.236)
Outras Receitas e Despesas Operacionais		4.622	(5.175)
Outras Receitas Operacionais		6.898	0
Outras Despesas Operacionais		(2.276)	(5.175)
RESULTADO OPERACIONAL		14.224	(278)
Resultado Financeiro Líquido		114	761
Receita Financeira		1.304	1.067
Despesa Financeira		(1.190)	(307)
Resultado Patrimonial Líquido		(14.039)	0
Despesa Patrimonial	21	(14.039)	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		298	483
Imposto de Renda		(2.371)	(1.263)
Contribuição Social sobre Lucro Líquido		(862)	(463)
Impostos Diferidos		4.109	0
RESULTADO LÍQUIDO		1.174	(1.244)

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 2019 e 2018

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

	Capital Social	Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.950	0	243	4.052	6.245
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	13.047	0	(577)	12.470
Resultado líquido do período	0	0	0	(1.244)	(1.244)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.950	13.047	243	2.231	17.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	27.328	(13.047)	0	0	14.281
Distribuição de lucros	0	0	0	(608)	(608)
Resultados Incorporações	0	0	0	(440)	(440)
Resultado líquido do período	0	0	0	1.174	1.174
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	29.278	0	243	2.357	31.878

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 2019 e 2018

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

	2019	2018
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	109.674	113.730
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	154.548	128.171
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.296	5.635
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	49.916	70.846
(-) Pagamentos de Comissões	18.483	29.310
(-) Pagamentos de Pessoal	2.183	2.153
(-) Pgtos de Pró-Labore	-	15
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	35.278	1.233
(-) Pagamentos de Tributos	10.921	6.758
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	0	44
(-) Pagamentos de Aluguel	873	259
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	168	0
(-) Aplicações Financeiras	152.053	134.333
(-) Outros Pagamentos Operacionais	1.946	13.717
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(303)	(11.131)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	14	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	14	-
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	13.047
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Dividendos	503	577
(-) Pagamentos Amortização Empr./Financ./Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(503)	12.470
Variação Líquida do Caixa	(820)	1.339
Caixa - Saldo Inicial	1.606	268
Caixa - Saldo Final	787	1.606

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 2019 e 2018

(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 23/03/2020.

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 48, 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.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

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 2020. 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.

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.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

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

As aplicações financeiras 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.

	2019	2018
Aplicações Vinculadas à ANS - Banco Safra	8.857	8.410
Aplicações Vinculadas à ANS - Banco Itaú	1.817	1.152
Aplicações Não Vinculadas	5.192	7.089
SALDO	15.866	16.651

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:

	2019	2018
Faturas a receber	21.219	1.331
Outros Títulos a Receber	452	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos (a)	(1.426)	(263)
SALDO	20.245	1.068

(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 31/12/2019.

PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

No saldo de R\$ 21.219 da conta Faturas a receber, contempla o valor de R\$ 18.576 que se refere a duas notas fiscais em aberto do cliente GEAP AUTO GESTÃO EM SAÚDE, porem dentro prazo normativo da ANS. Em 30/09/2019 a PREVIDENT foi notificada com uma solicitação de cancelamento, o contrato entre as partes estabelece um aviso prévio de 90 dias. A GEAP entrou com um processo nº 0736846-39.2019.8.07.0001 discordando do pagamento dos valores acima e solicitando a rescisão motivada do contrato, ofertando e sendo determinado pelo juiz um depósito judicial de R\$ 10.513.

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.

	2019	2018
IR Retido na fonte	231	781
CSLL Retida na fonte	592	412
PIS/COFINS Retidos na fonte	1.776	1.256
SALDO	2.599	2.449

7. ADIANTAMENTOS

	2019	2018
Adiantamentos a Fornecedores (a)	17	4.797
Adiantamentos a Funcionários	-	27
SALDO	17	4.824

a) Trata-se de Adiantamentos realizados a fornecedores por serviços de corretagem, cuja vigência se dará ao longo de 2020 com a consequente apropriação ao resultado pelo regime de competência.

8. IMOBILIZADO

	<u>Taxa de Depreciação</u>	2019	2018
Instalações	20%	11	-
Máquinas e equipamentos	10%	75	72
Equipamentos de Informática	20%	251	215
Móveis e utensílios	10%	180	138
Veículos	20%	-	65
Direito de Uso de Imóveis	50%	1.161	-
Depreciação acumulada		(431)	(416)
Total		1.247	75



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

9. INTANGÍVEL

	<u>Taxa de Depreciação</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sistemas Aplicativo - Softwares	20%	644	624
Amortização Acumulada		(630)	(616)
Total		14	8

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas estão compostas por:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	1.040	1.142
Prov. de Contraprestações Não Ganhas	64	89
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	1.486	7.703
SALDO	2.590	8.933

A ANS publicou em 22/12/2009 a RN nº 209, alterada pelas RNs nºs 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.

11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Intercâmbio a pagar	193	-
SALDO	193	-

Valor referente a contrato de repasse de risco referente a eventos indenizáveis com a PRODENT Assistência Odontológica Ltda

12. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

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



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

	2019	2018
PIS a pagar	55	-
COFINS a pagar	342	-
IRRF a Recolher	98	322
INSS de Terceiros (Rede Credenciada)	62	181
INSS a Pagar	47	78
ISS Retido na Fonte a Recolher	146	73
Retenção CSLL / PIS / COFINS	43	37
FGTS a Pagar	14	14
ISS a Pagar	186	1
SALDO	993	706

13. OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2019	2018
Salários a Pagar	101	106
Provisão para Férias	127	132
Provisão para Encargos sobre Férias	44	50
SALDO	273	288

14. FORNECEDORES

	2019	2018
Comissões a pagar	5.600	-
Fornecedores	831	-
SALDO	6.431	-

Dentro do grupo de fornecedores encontrava-se em aberto o valor de R\$ 5.600 milhões referente ao projeto GEAP, pois o mesmo se encontra inadimplente. A PREVIDENT tem como política o pagamento da comissão somente mediante o recebimento da mesma.

15. DÉBITOS DIVERSOS

A companhia efetuou a contabilização do contrato de aluguel no valor R\$ 1.181 milhões conforme CPC 06 .

16. 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.



PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

CNPJ nº 56.269.913/0001-62

A Companhia é parte em processos judiciais envolvendo contingências cíveis, como segue:

	2019	2018
Contingência Processos Jurídicos	37	-
Contingência Aquisição PREVIDENT	1.437	-
SALDO	1.474	-

17. 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\$ 1.486 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 7.703 em 2018), possuem como Ativos Garantidores Aplicações Financeiras Vinculadas no montante de R\$ 10.674 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 9.562 em 2018) (vide Nota 04).

18. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 29.279.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 29.278.019,10, subscrito e integralizado e 980,90 de capital social a integralizar em moeda corrente do país.

19. DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

19.1 Despesas de Comercialização

	2019	2018
Despesa com Comissões	28.062	30.901
SALDO	28.062	30.901

19.2 Despesas Administrativas

A Operadora foi adquirida pelos atuais sócios durante o exercício de 2018. No início de 2019 foi identificada a necessidade de uma reestruturação administrativa e operacional, gerando um grande aumento nas despesas administrativas decorrente dos honorários contratados da empresa Brazil Dental Serviços Compartilhados.

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

	2019	2018
Pessoal Próprio	3.112	2.584
Serviços de Terceiros	37.701	2.134
Localização e Funcionamento	837	832
Publicidade e Propaganda	561	108
Despesas com Expediente	1.006	357
Taxas e Tributos	534	1.839
Depreciação e Amortização	27	324
Outras Despesas	195	58
SALDO	43.973	8.236

20. EVENTOS INDENIZÁVEIS

A cobertura da despesa assistencial em 2019 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 Empresariais	TOTAL
	Pós Lei	Pós Lei	
Rede Contratada	893	52.259	53.152

21. DESPESAS PATRIMONIAIS - ÁGIO

A Companhia em 2019 amortizou o valor total do ágio no montante de R\$ 14.038.616,53, em função da incorporação reversa da empresa LIS DENTAL LTDA. Dessa baixa, foi considerado dedutível para apuração do IRPJ e CSLL, o valor de R\$ 1.637.838,58, referente a 6 de 60 avos, os demais 54 avos são controlados na parte B do LALUR, e serão compensados nos exercícios seguintes.

22. PARTES RELACIONADAS

A Companhia não possui operações 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

