

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2018 e 31/12/2017

(Expressas em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA. é uma sociedade empresária constituída em 20 de dezembro de 2000, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 04.222.235/0001-89, situada na Rua Evaristo da Veiga ,55, Sala 2401 a 2407, Centro, Rio de Janeiro, RJ, tendo como atual objeto social atuar como Medicina em grupo, na forma do estabelecido pela Agencia Nacional de Saúde.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com a RN 344 de 20 de Dezembro de 2013 da ANS e as normas estabelecidas pela legislação comercial e fiscal em vigor com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade Lei 6.404/1976, abrangendo inclusive o processo de convergência às regras internacionais de contabilidade. Além de obedecer aos padrões da Agencia Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 322 de 27 de março de 2013 e seus anexos, como também aspectos relacionados as Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009, bem como os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

3 - PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

- a) Apuração do Resultado do Exercício: O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.
- b) Aplicações Financeiras :Estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de 31 de dezembro de 2018.
- c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde: São contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2018 e 31/12/2017

(Expressas em Reais)

d) Imobilizado: Seus itens estão demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear, com base nas taxas máximas permitidas pela fiscalização.

e) Eventos Indenizáveis: São registrados dentro do mês do conhecimento do evento e ajustados quando das faturas apresentadas.

4 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

	2018	2017
Caixa	282,03	343,61
Bancos	279,11	6.579,82
Numerário em trans.	0,00	0,00
Total Disponível	561,14	6.923,43
Aplicações Financeiras	8.878.801,78	1.649.669,26

O disponível é representado por recursos em caixa e bancos e as aplicações em cotas de fundos de investimentos, administrados por instituições financeiras, sendo parte destinada à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora. O disponível está composto das seguintes rubricas:

5 - OUTROS DÉBITOS A PAGAR:

O saldo deste grupo está composto pelos seguintes valores:

Descrição	2018	2017
Empréstimo	253.091,99	206861,05
Fornecedores	34.033,31	16.607,34
Tributos e Encargos	1.608.764,37	1.519.251,68
TOTAL	5.199.694,41	5.038.709,04

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2018 e 31/12/2017

(Expressas em Reais)

5.1 TRIBUTOS

5.1.1 Parcelado -1.103.278,40

5.1.2 A Parcelar -505.4985,97

6 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido em 2017 correspondia a R\$ 301.754,21, tendo em 31 de dezembro de 2018 o valor de R\$ 2.127.835,52

PMA - Patrimônio Mínimo Ajustado - O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA, calculado ao final do exercício de 2018, em conformidade com a Resolução Normativa - RN nº. 209/09 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2016
Capital Base	8.503.232,69
Fator variável K	0,50%
PMA exigido RN 209/2009	42.516,16
PMA apurado em 31/12/2018	2.127.835,52

Margem de Solvência - A margem de Solvência integral exigida é de R\$ 2.404.974,98 até dezembro de 2021. A ANS está exigindo em 31 de dezembro de 2018 o cumprimento de no mínimo de 70,52% desse valor que equivale a R\$ 1.695.988,35. A Operadora tem PMA superior a esse mínimo.

7 - ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2018.

LC - Liquidez Corrente =  $\frac{\text{Ativo Circulante R\$ 9.833.090,33}}{\text{Passivo Circulante R\$ 3.803.438,79}} = 2,59$

Passivo Circulante R\$ 3.803.438,79

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2018 e 31/12/2017

(Expressas em Reais)

LG - Liquidez Geral = Ativo Circulante (+) Realizável a Longo prazo R\$ 10.012.912,90 = 1,25 Passivo Circulante (+) exigível a longo prazo R\$ 8.020.016,77

SG - Solvência Geral = Ativo total R\$ 10.147.852,29 = 1,27 Passivo Circulante (+) exigível a longo prazo R\$ 8.020.016,77

8 - OBRIGATORIEDADES ACRESCIDAS PELA RESOLUÇÃO NORMATIVA NÚMERO 344 DE 20 DE DEZEMBRO DE 2013

Cobertura Assistencial com Peço Pré Estabelecido - Carteira de planos individuais /Famíliares pós lei

O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41112102

	Consultas medica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	603.664,47						603.664,47
Reembolso							
Intercambio Eventual							
TOTAL	603.664,47						603.664,47

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

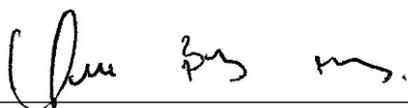
NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2018 e 31/12/2017

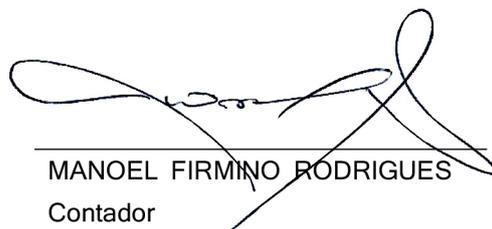
(Expressas em Reais)

Cobertura Assistencial com Peço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós lei  
 O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41112104

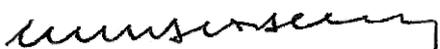
	Consultas medica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	Total
Rede Própria							
Rede Contratada	1.816.505,87						1.816.505,87
Reembolso	14.642,36						14.642,36
Intercambio Eventual							
TOTAL	1.831.148,23						1.831.148,23



ELISEU BATISTA DOS SANTOS  
 SÓCIO ADMINISTRADOR  
 CPF: 072.120.297-77



MANOEL FIRMINO RODRIGUES  
 Contador  
 CRC-RJ 065299/O



CLAUDIO DERANI  
 SÓCIO ADMINISTRADOR  
 CPF: 826.114.407-00