

PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
CNPJ: 01.460.885/0001-74

NOTAS EXPLICATIVAS

1 – Contexto Operacional

A **PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, com o CNPJ nº 01.460.885/0001-74, com registro ANS nº 403458, operadora classificada na modalidade Odontologia de Grupo.

A Sociedade Limitada tem como objetivo a comercialização de planos odontológicos, podendo fornecer prestações de serviços odontológicos através de redes clínicas e consultórios próprios ou conveniados.

2 – Apresentação das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Em sua elaboração é necessário utilizar estimativas para certos ativos, passivos e outras transações. Portanto, as demonstrações financeiras incluem várias estimativas referentes à seleção de vida-útil do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos, determinações de ativos e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas utilizadas.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes.

3 – Principais Práticas Contábeis

a) Regime de Escrituração

A Sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Apuração do déficit e superávit

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

d) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa, depósitos bancários e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo.

e) Aplicações - Títulos de Renda Fixa

Referem-se a aplicações em fundos de investimento, com atualização pelos rendimentos auferidos/provisionados até 31/12/2018;

f) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Odontológicos. A Operadora constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

g) Contas a receber

São apresentadas aos valores presente e de realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base na análise dos riscos de realização das contas a receber, em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas, quando aplicável.

h) Investimentos

Avaliados pelo método de custo. Refere-se à Sociedade por cota de Participação;

i) Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações

foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

j) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

l) Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são inicialmente reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva.

m) Empréstimos e Financiamentos a Pagar

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

n) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Operadora possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

o) Provisão para Férias

Calculada com base nos períodos vencidos e proporcionais adquiridos pelos funcionários, incluindo encargos sociais.

p) Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método direto.

q) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da

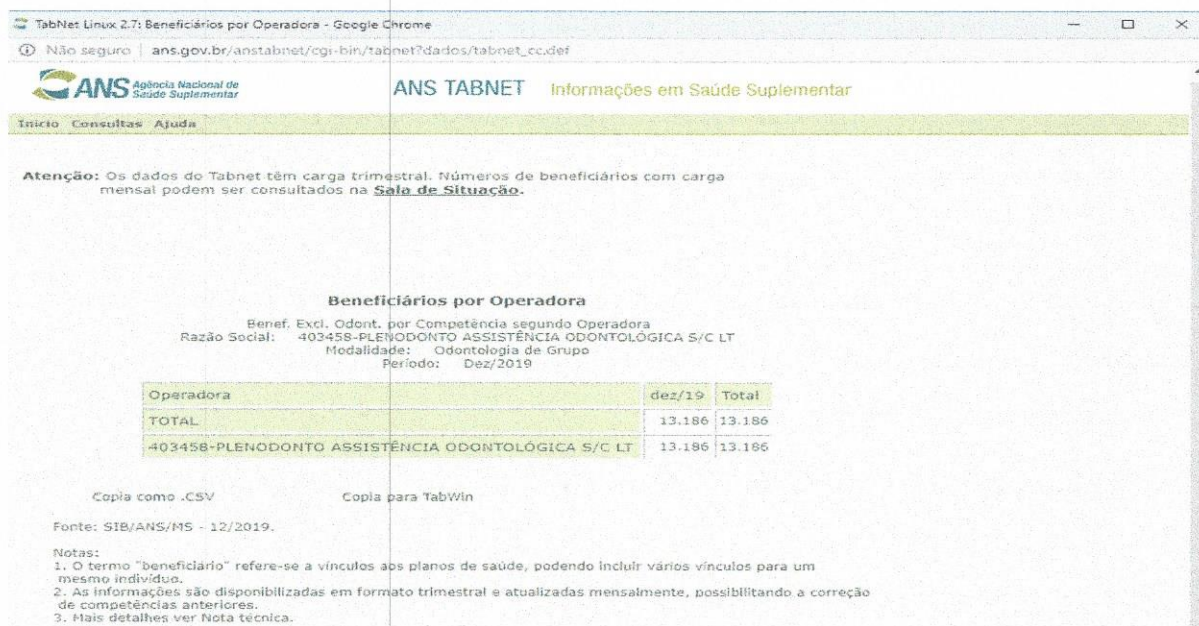
fatura), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

r) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

s) Beneficiários Ativos junto à ANS

A operadora em 31.12.2019 registrou junto à ANS o total de 13.186 (treze mil cento e oitenta e seis) beneficiários.



Atenção: Os dados do Tabnet têm carga trimestral. Números de beneficiários com carga mensal podem ser consultados na [Sala de Situação](#).

Beneficiários por Operadora
Benef. Excl. Odont. por Competência segundo Operadora
Razão Social: 403458-PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/C LT
Modalidade: Odontologia de Grupo
Período: Dez/2019

Operadora	dez/19	Total
TOTAL	13.186	13.186
403458-PLENODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/C LT	13.186	13.186

Cópia como .CSV Cópia para TabWin

Fonte: SIB/ANS/MS - 12/2019.

Notas:
1. O termo "beneficiário" refere-se a vínculos aos planos de saúde, podendo incluir vários vínculos para um mesmo indivíduo.
2. As informações são disponibilizadas em formato trimestral e atualizadas mensalmente, possibilitando a correção de competências anteriores.
3. Mais detalhes ver Nota técnica.

4 – Disponível

Compõe o grupo do Disponível as contas abaixo:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Banco Itaú	553	340
Banco Bradesco	68	1
BANCOS CONTA MOVIMENTO	621	341
Aplicação Santander - Automática	13.503	0
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	13.503	341
DÍSPONIVEL	14.124	341

5 – Aplicações Financeiras

As Aplicações Financeiras estão demonstradas ao valor do custo de aplicação.

Descrição	2019	2018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
XP Investimento	-	426.930
Banco Itaú	152.813	159.667
Total	152.813	586.597

6 – Créditos Tributários e Previdenciários

A composição dos "Créditos Tributários e Previdenciários" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	4.731	458
Contribuição Social a Compensar/Restituir	24.419	9.546
Créditos PIS e COFINS	13.939	13.939
Total	43.089	23.943

7 – Ativo Imobilizado

O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelas taxas anuais, levando em conta, o tempo de vida útil do bem.

Descrição	Taxa de Depreciação Média	2019			2018
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido – anterior
Imóveis de Uso Próprio					
Edificações	4%	1.400.000	183.760	1.216.240	1.272.240
Imobilizado de Uso Próprio					
Máquinas e equipamento - Hospitalares	10%	13.986	1.748	12.237	13.636
Máquinas e equipamento	10%	46.336	44.213	2.124	2.369
Equip. Proc Eletrônico	20%	20.053	20.053	0	0
Moveis e Utensílios	10%	16.320	16.320	0	0
Total		1.496.696	266.094	1.230.601	1.288.245

08 – Provisões Técnicas

Descrição	2018	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha - (PPCNG) – 8.a	0	0
Provisão de eventos a liquidar – 8.b	0	0
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA – 8.c	0	397.748
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	0	397.748

8.a - Provisão de Contraprestação Não Ganha – (PPCNG)

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.

8.b - Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

8.c - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (A) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (B) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e 10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

No exercício de 2019 a operadora por ser de pequeno porte deixou de ser obrigatória a constituição da PEONA e com isso realizou o estorno da provisão no valor de R\$ 397.748 ficando com PEONA zerada para a data base de 31 de dezembro de 2019.

9 – Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os valores dos impostos e contribuições a recolher, apuradas de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício de 2019 cujos recolhimentos ainda não tenham sido efetuados.

Descrição	2019	2018
Contribuições Previdenciárias	619	591
FGTS a recolher	-	0
COFINS e PIS a recolher	17.440	4.405
Outros Imp. e Contribuições a Recolher	-	359,22
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	18.059	5.356
Imposto de Renda Retido na Fonte		
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	1.187	956
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	1.187	956
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	19.245	6.312

10 – Empréstimos a Pagar

A operadora tinha um passivo com empréstimos de curto prazo adquiridos junto ao Banco Itaú e durante o exercício de 2019 realizou a sua quitação.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Empréstimos Conta Garantida	-	12.000
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	12.000

11 – Débitos Diversos

Os valores desse quadro são as obrigações a pagar, com pessoal, de curto prazo, as obrigações contraídas com fornecedores de bens ou serviços não assistenciais, e outros débitos a pagar, não compreendidos em contas específicas cujos pagamentos serão efetuados até o término do 12º mês subsequente.

Descrição	2019	2018
Honorários	1.776	6.792
Obrigações com Pessoal	1.776	6.792
Fornecedores	29.476	1.715
FORNECEDORES	29.476	1.715
DÉBITOS DIVERSOS	31.252	8.507

12 – Provisões

O saldo corresponde a provisão de contingências tributárias referente ao ISS sob judice cuja expectativa de solução será para os próximos anos.

Descrição	2019	2018
Contingências Tributárias	204.516	0
Provisão para Ações Tributárias	204.516	0

13 – Débitos Diversos

O saldo corresponde a multas administrativas da ANS não parcela cuja expectativa para realização de pagamentos será para os próximos anos.

Descrição	2019	2018
Multas Admin. ANS não parceladas	223.975	0
DÉBITOS DIVERSOS	223.975	0

14 – Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido da operadora em 31.12.2019 foi de R\$ 961.638, composto pelo capital social, adiantamento para futuro aumento de capital e lucros e prejuízos acumulados.

14.1 – Capital Social

O capital social em 31/12/2019 está integralizado no valor de R\$ 30.000 (Trinta mil reais).

14.2 – Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital

A operadora possui na conta de adiantamento para futuro aumento de capital, o valor de R\$ 1.003.163 que será incorporado ao Capital posteriormente.

14.3 – Lucros e Prejuízos Acumulados

Segue abaixo o demonstrativo dos lucros e prejuízos apurados e acumulados no exercício.

Descrição	Valor Acumulado
Lucros / Prejuízos - Acumulados em 31.12.2018	(27.889)
Ajustes de Exercícios Anteriores	(38.991)
Prejuízo apurado no exercício de 2019	(4.644)
Lucros / Prejuízos - Acumulados em 31.12.2019	(71.525)

15 – Eventos Odontológicos

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Odontológicos do documento de informações periódicas – DIOPS do 4 trimestre de 2019 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº01 de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados antes da lei nº 9.656/1998, com cobertura odontológica modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Valor Odont.	Total
Rede Própria								
Rede Contratada							3.596.343	3.596.343
Reembolso								
Interc Eventual								
TOTAL							3.596.343	3.596.343

16 – Conciliação entre o Lucro Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais


	2019	2018
Resultado Líquido	(4.644)	14.060
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	57.644	42.431
(+) Juros sobre empréstimos		
(-) Juros de Aplicações financeiras	(57.190)	(39.639)
Saldo Ajustado	(4.190)	16.853
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(19.147)	73.630
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber		8.690
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens		155.160
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	-	(16.479)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	(100.405)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	12.933	(10.546)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	22.124	(24.434)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	11.720	102.469

17 – Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras referente ao exercício de 2019 foi aprovada pela Diretoria da operadora Plenodonto Assistência Odontológica no dia 06 de fevereiro de 2020.



João Boseo M. Simon
Sócio e Representante legal junto à ANS
CPF: 023.742.388-06



Contbam Asses. Contábil & Perícias S.S Ltda.
CNPJ: 16.665.500/0001-82
CRC: 2SP030208/O-1
Bruna M. Lavorini da Silva.
Contadora
CRC: SP-264942/O-9