

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME

CNPJ: 10.767.219/0001-74

Salvador - BA

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

ATIVO		(Em R\$)	
		2018	2017
ATIVO CIRCULANTE		1.378.619,72	2.236.212,47
Disponível			
Realizável		304.123,10	336.091,60
Aplicações Financeiras		1.074.496,62	1.900.120,87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		742.269,48	297.829,44
Aplicações Livres		742.269,48	297.829,44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde			
Contraprestações Pecuniárias a Receber		317.236,75	1.441.749,71
Créditos Tributários e Previdenciários		317.236,75	1.441.749,71
Bens e Títulos a Receber		6.077,92	4.241,53
		8.912,47	156.300,19
ATIVO NÃO CIRCULANTE		846.087,45	416.888,02
Realizável a Longo Prazo			
Depósitos Judiciais e Fiscais		146.488,29	-
		146.488,29	-
Imobilizado			
Imobilizado de Uso Próprio		699.599,16	416.888,02
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos		699.599,16	416.888,02
		699.599,16	416.888,02
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		2.224.707,17	2.653.100,49

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME

CNPJ: 10.767.219/0001-74

Salvador - BA

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

PASSIVO		(Em R\$)	
		2018	2017
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>		611.826,15	594.219,01
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde		309.249,12	300.658,69
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		309.249,12	300.658,69
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		-	-
Débitos de Operações de Assistência a Saúde		22.354,72	6.603,46
Receita Antecipada de Contraprestações		22.354,72	6.603,46
Comercialização sobre Operações		-	-
Provisões		-	16.689,48
Provisão para IR e CSLL		-	16.689,48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		65.484,63	63.563,44
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		111.688,63	110.172,03
Débitos Diversos		103.049,05	96.531,91
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>		375.598,80	621.757,04
Provisões		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	549.221,44
Tributos e Contribuições		-	549.221,44
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		375.598,80	72.535,60
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>		1.237.282,22	1.437.124,44
Capital Social		1.365.000,00	1.365.000,00
Reservas		-	72.124,44
Reservas de Lucros		-	72.124,44
Prejuízos Acumulados		(127.717,78)	-
TOTAL DO PASSIVO		2.224.707,17	2.653.100,49

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME
CNPJ: 10.767.219/0001-74
Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2018	2017
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	5.781.778,68	6.213.089,06
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	5.781.778,68	6.213.089,06
Contraprestações Líquidas	6.022.202,94	6.467.779,73
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(240.424,26)	(254.690,67)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.383.019,62)	(2.336.105,24)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(2.383.019,62)	(2.336.105,24)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-	-
(=) RESULTADO DAS OP C/ PLANOS ASS SAÚDE	3.398.759,06	3.876.983,82
Outras Desp Oper com Planos de Assistência à Saúde	(256.110,40)	(61.725,10)
Outras Despesas de Operações de Planos Assist. à Saúde	(256.110,40)	(61.725,10)
Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	3.142.648,66	3.815.258,72
Despesas de Comercialização	(1.508.096,68)	(1.463.190,98)
Despesas Administrativas	(2.132.023,04)	(2.238.630,80)
Resultado Financeiro Líquido	(122.282,26)	(113.488,64)
Receitas Financeiras	26.412,49	20.243,05
Despesas Financeiras	(148.694,75)	(133.731,69)
Resultado Patrimonial	(4.612,06)	-
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	(4.612,06)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(624.365,38)	(51,70)
Imposto de Renda	-	(10.270,45)
Contribuição social	-	(6.419,03)
RESULTADO LÍQUIDO	(624.365,38)	(16.741,18)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA
CNPJ 10.767.219/0001-74
Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em R\$)

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	400.000,00	-	964.135,51	-	-	1.364.135,51
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	88.992,28	-	88.992,28	88.992,28
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em Espécie	965.000,00	(737,83)	(964.362,17)	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	737,83	-	-	-	737,83
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	(16.741,18)	(16.741,18)	(16.741,18)
Transferência p/ Reservas de Lucros	-	-	(16.741,18)	16.741,18	-	-
Lucro Distribuído	-	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	72.251,10	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.365.000,00	-	72.124,44	0,00	-	1.437.124,44
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	484.523,16	-	484.523,16
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	(624.365,38)	(624.365,38)	(624.365,38)
Transferência p/ Reservas de Lucros	-	-	(12.124,44)	12.124,44	-	-
Lucro Distribuído	-	-	(60.000,00)	-	-	(60.000,00)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	(624.365,38)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.365.000,00	-	-	(127.717,78)	-	1.237.282,22

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME
CNPJ: 10.767.219/0001-74
Salvador - BA

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Em R\$)

	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	7.436.919,40	6.861.613,22
Resgate de Aplicações Financeiras	1.151.514,55	490.297,01
Recebimento de Juros Aplicações Financeiras	25.965,54	13.326,74
Outros Recebimentos Operacionais	444,16	6.916,31
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.680.828,79)	(2.341.659,52)
Pagamento de Comissões	(1.549.681,24)	(1.556.739,61)
Pagamento de Pessoal	(533.146,10)	(565.451,16)
Pagamento de Pró-Labore	(22.800,60)	(21.513,05)
Pagamento de Serviços Terceiros	(506.450,69)	(395.552,17)
Pagamento de Tributos	(713.728,78)	(784.928,96)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(2.000,00)
Pagamento de Aluguel	(545.994,48)	(565.004,84)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(5.218,02)	(10.649,20)
Aplicações Financeiras	(1.579.390,16)	(668.030,91)
Outros Pagamentos Operacionais	(295.964,85)	(243.889,17)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	181.639,94	216.734,69
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(559.105,99)	(61.301,49)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(559.105,99)	(61.301,49)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	-	737,83
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	525.600,00	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(120.102,45)	(164.912,96)
Pagamento de Participação nos Resultados	(60.000,00)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	345.497,55	(164.175,13)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(31.968,50)	(8.741,93)
CAIXA - Saldo Inicial	336.091,60	344.833,53
CAIXA - Saldo Final	304.123,10	336.091,60
Ativos Livres no Início do Período	336.091,60	236.299,52
Ativos Livres no Final do Período	304.123,10	336.091,60
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	-31.968,50	99.792,08

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME

Salvador - BA
CNPJ 10.767.219/0001-74NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA., com sede e foro na Rua Dr. José Peroba, 275, Edifício Metrôpolis Empresarial, 7º andar, salas 701, 702, 703, Stiep, Salvador/BA é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro e, supletivamente, pela Lei das Sociedades por Ações.

A Sociedade tem por objeto social a atividade de operadora de planos de assistência odontológica.

Com Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado da Bahia, a sociedade foi constituída em 16/04/2009.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 16/mar./2019, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a) Ajuste a valor presente

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

b) Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")

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

c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

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

d) Passivo Circulante e Não Circulante

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

e) Regime de Escrituração

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

NOTA 04. DISPONÍVEL

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

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo o montante de R\$ 25.001,95 vinculadas a ANS e R\$ 717.267,53 não vinculadas, garantidoras das provisões técnicas, em atendimento as RN 159/2007, 392/2015 e 419/2016.

NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R\$ 317.236,75 em 31.12.2018, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Individual – PF	134.160,53	159.042,88
Coletivo – PJ	518.370,15	1.361.890,36
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos – PF	(63.807,53)	(70.038,14)
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos – PJ	(271.486,40)	(9.145,39)
TOTAL	317.236,75	1.441.749,71

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
IRRF a Recuperar	5.479,82	4.064,61
CSLL a Compensar	598,10	11,33
CSRF a Compensar	-	165,59
TOTAL	6.077,92	4.241,53

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Circulante	8.912,47	156.300,19
Depósitos Judiciais (i)	-	146.488,29
Adiantamentos de Comissões	8.912,47	9.811,90
Não Circulante	146.488,29	-
Depósitos Judiciais (i)	146.488,29	-
TOTAL	155.400,76	156.300,19

- (i) Depósitos judiciais relativos a contribuição previdenciária sobre pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador – BA). Em 2018 foi transferido para o Ativo Não Circulante. Vide nota n. 14.

NOTA 09. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 699.599,16, está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

	31.12.2018				31.12.2017
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TX DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Máq. e Equipam. Não Odontológ.	29.460,44	4.986,37	10%	24.474,07	9.992,28
Informática – Não Odontológica	129.051,85	61.711,84	20%	67.340,01	63.422,60
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	127.876,57	51.011,54	10%	76.865,03	81.393,14
Veículos – Não Odontológicos	575.600,00	44.679,95	20%	530.920,05	262.080,00
TOTAL IMOBILIZADO	861.988,86	162.389,70		699.599,16	416.888,02

NOTA 10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

NOTA 10.1. PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG

A Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Em 31.12.2018 a operadora apresentava saldo de R\$ 309.249,12 (R\$ 300.658,69 em 31.12.2017).

NOTA 10.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

A operadora tem por prática pagar seus prestadores de serviços relativos a eventos indenizáveis, dentro do próprio mês em que estas obrigações são conhecidas e provisionadas, dessa forma não apresentando em 31.12.2018 e em 31.12.2017, saldo de eventos a liquidar.

NOTA 10.3 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora possui Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para a PEONA, aprovada pela ANS, cujo valor dessa provisão conforme parecer técnico atuarial é R\$ 0,00 (zero), na data de 31.12.2018 e 31.12.2017.

NOTA 11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Está composto por valores de contraprestações recebidas antecipadamente.

NOTA 12. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

A operadora reconhece em sua contabilidade as despesas com comissões em atendimento ao regime de competência. Em 31.12.2018 e 31.12.2017 não havia saldo de comissões a pagar.

NOTA 13. PROVISÕES

a) PROVISÃO PARA IRPJ e CSLL

Em 2018 a operadora apurou prejuízo fiscal com base no regime do lucro real. Em 31.12.2017 estão representadas por provisão de IRPJ e CSLL totalizando o montante de R\$ 16.689,48.

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Curto Prazo	65.484,63	63.563,44
ISS a Pagar	10.389,32	9.799,84
INSS a Pagar	15.798,18	17.130,26
FGTS a Pagar	4.136,26	3.927,92
COFINS a Pagar	24.223,97	10.727,05
PIS a Pagar	3.936,40	1.743,15
Contribuição Sindical a Recolher	351,26	-
IRRF a Recolher	2.216,99	2.432,42
ISS Retido a Recolher	1.604,85	1.652,15
Retenções Lei 10.833/03	1.886,60	2.646,10
PERT - Demais Débitos	940,80	13.504,55
Longo Prazo	-	549.221,44
Proc. INSS s/ serviços terceiros (i)	-	549.221,44
TOTAL	65.484,63	612.784,88

- (i) Em 2018 a operadora procedeu com reversão dos valores que vinham sendo provisionados, referente a incidência de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA). Tal reversão tomou como base relatório detalhado e específico do escritório de advocacia que representa a operadora, o qual classificou o processo como "Praticamente Certo" seu êxito, tendo em vista todas as decisões e despachos que ocorreram em todas as instâncias processuais, todos sempre favoráveis à operadora.

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Refere-se a saldo devedor de financiamento para aquisição de Ativos, registrado pelo valor de aquisição do bem, acrescido de encargos financeiros contratuais, amortizado pelas parcelas efetivamente pagas e ajustado a valor presente até a data do balanço. Saldo de R\$ 111.688,63 no Curto Prazo e R\$ 375.598,80 no Longo Prazo, totalizando R\$ 487.287,43 em 31.12.2018 (R\$ 182.707,63 em 31.12.2017).

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por obrigações com pessoal, relativas a folha de pagamento de Salários e Pró-labore líquida de retenções e de outros descontos, por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço, e por fornecedores. Saldo de R\$ 103.049,05 em 31.12.2018 (R\$ 96.531,91 em 31.12.2017).

NOTA 17. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 1.365.000 (um milhão, trezentas e sessenta e cinco mil) quotas, de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 1.365.000,00 (um milhão, trezentas e sessenta e cinco mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. (R\$ 1.365.000,00 em 31.12.2017).

NOTA 18. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2018 a operadora possui apenas processos passivos cíveis, com probabilidade de perda "Possível", com valores estimados no montante de R\$ 28.299,63 (R\$ 7.485,00 em 31.12.2017). Existem outros classificados com probabilidade "Possível", porém sem valores estimados, uma vez que são pedidos genéricos e que ainda não houve sentenças.

A operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentava a seguinte composição em 31.12.2018:

Descrição	31.12.2018	31.12.2017
Capital Social	1.365.000,00	1.365.000,00
Reservas de Lucros	-	72.124,44
Prejuízos Acumulados	(127.717,78)	-
TOTAL	1.237.282,22	1.437.124,44

NOTA 20. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2018 foram realizados ajustes de exercícios anteriores relativos a reversão dos valores que vinham sendo provisionados, referente a incidência de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA), os quais geraram reflexo positivo no Patrimônio Líquido no montante de R\$ 484.523,16. Tal reversão tomou como base relatório detalhado e específico do escritório de advocacia que representa a operadora, o qual classificou o processo como "Praticamente Certo" seu êxito, tendo em vista todas as decisões e despachos que ocorreram em todas as instâncias processuais, todos sempre favoráveis à operadora.

NOTA 21. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2018	2017
Resultado do Exercício	(624.365,38)	(16.741,18)
Ajustes de Exercícios Anteriores	484.523,16	88.992,28
(+) Depreciação/Amortização	113.744,04	152.986,18
Ajustes Imobilizado	162.650,81	(88.865,62)
Ajuste a Valor Presente/Empréstimos	(100.917,75)	124.214,81
RESULTADO AJUSTADO	35.634,88	260.586,47
(Aumento) Diminuição nos Ativos	679.135,96	(174.727,34)
Aplicações	(444.440,04)	(205.860,20)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	1.124.512,96	36.150,32
Créditos Tributários e Previdenciários	(1.836,39)	(1.205,56)
Bens e Títulos a Receber	147.387,72	(3.811,90)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(146.488,29)	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	(533.130,90)	130.875,56
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	8.590,43	36.616,28
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	15.751,26	(9.019,38)
Provisões	(16.689,48)	(10.587,12)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(547.300,25)	122.887,68
Débitos Diversos	6.517,14	(7.021,90)
Provisões para Ações Judiciais	-	(2.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	181.639,94	216.734,69

Salvador - BA, 31 de dezembro de 2018

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Sócios da

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME
Salvador - BA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA - ME**, 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade 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.

Outros Assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente por nós auditados, para os quais emitimos Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, sem ressalva, datado de 09 de março de 2018.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,

Página 1 de 3

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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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:

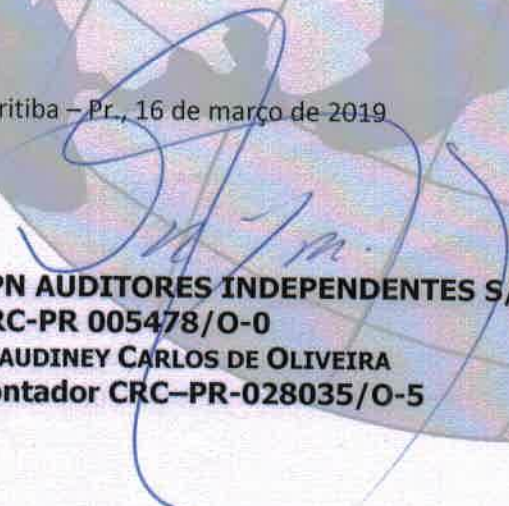
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.
- 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 auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Curitiba – Pr., 16 de março de 2019


CPN AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR 005478/O-0
CLAUDINEY CARLOS DE OLIVEIRA
Contador CRC-PR-028035/O-5

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO | ODONTO S.A

A Operadora de Plano de Assistência Odontológica Fauchard Ltda - Odonto S.A tem por objeto social a operação de planos privados de assistência odontológica.

O ano de 2018, fora promissor para nossa empresa, dando continuidade à nossa estratégia de reestruturação organizacional, obtendo um resultado positivo e satisfatório, comprovando, portanto, a eficácia e eficiência, de todas as medidas adotadas em suas operações, administrativas, comerciais, financeiras e operacionais. Mesmo diante de um cenário recessivo no nosso país e com o aumento do número de desempregados. Nossa empresa enfrentou neste ano, com precisão e austeridade, o desafio de cortar custos e manter as contas equilibradas, sem comprometer a qualidade de nossos serviços, aos nossos beneficiários, e investir no processo de comercialização nas cidades dos interiores do Estados da Bahia e Alagoas.

Em 2019 investiremos na consolidação e expansão de nossas atividades nos estados da Bahia, Alagoas e Sergipe, focando regiões com concentração de empresas e polos industriais, e também na comercialização de planos individuais. A Odonto S.A em 2018, iniciou seu processo de comercialização no interior de Alagoas e Bahia, atraindo novos parceiros comerciais e dentistas credenciados na região, aumentando seu Market Share, facilitando o atendimento aos seus usuários, controlando com mais eficiência os seus processos, trazendo maior satisfação para nossos prestadores e associados locais.

A Odonto S.A ampliará em 2019, os processos contínuos de capacitação e profissionalização para seus colaboradores. Em 2019 estaremos voltados a projetos de consolidação dos processos internos, e também na melhoria dos sistemas tecnológicos, necessários a uma gestão transparente e com altos índices de eficiência.

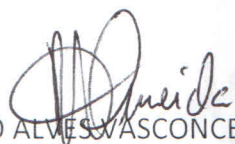


Continuaremos investindo em 2019, nos programas de prevenção, a fim de melhorarmos os índices epidemiológicos de saúde, pois entendemos que esse fator auxilia na diminuição de sinistralidade e evita procedimentos emergenciais e curativos de maior expressão e complexidade, gerando uma economia real dos gastos em procedimentos mais onerosos e um maior controle do nosso custo assistencial.

Consideramos para 2019 uma meta de crescimento real de 10%, mediante os sinais de melhora da situação econômico-financeira do país, consideramos um crescimento sustentável para consolidação da marca Odonto S.A nas regiões atendidas, para isso aumentaremos nosso foco na comercialização de produtos PME (coletivo empresarial) e PF (individual/familiar) e também no desenvolvimento de novos produtos.

Em nosso planejamento estratégico 2019, permanece inalterada e transparente nossa política de gestão contábil, administrativa e financeira, sempre alinhada às ações de crescimento comercial e atendimento sustentável aos nossos beneficiários. Pretendemos alcançar em 2019 um crescimento orgânico seguro, atraindo novos parceiros com estratégias de expansão e prospecção, e buscando a aquisição de carteiras de usuários de outras operadoras do mercado, findando em resultados inerentes a uma das mais conceituadas e organizadas Operadoras de Plano de Saúde Odontológico do país.

Por fim, nossas estratégias para 2019, aliam a geração de resultados positivos para a empresa com a satisfação plena dos nossos associados, prestadores, fornecedores e colaboradores, equacionando um crescimento da nossa carteira de beneficiários, através de geração de novos negócios, sempre norteados na eficácia operacional e administrativa dos nossos processos.



RODRIGO ALVES VASCONCELOS DE ALMEIDA

CPF Nº. 626.734.595-53

Diretoria