

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Mogi das Cruzes – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Ênfases

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

É estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do Balanço. A Operadora reconhece essa provisão através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo atuário responsável pela nota técnica.

Insuficiência de ativos garantidores vinculados:

No período findo de 31 de dezembro de 2018, a OPS apresentou insuficiência de ativos garantidores vinculados de R\$ 2.076. Subsequentemente, no dia 23 de janeiro de 2019, foi efetuado aplicação complementar em fundo vinculado de R\$ 26.000, resolvendo a insuficiência.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

A comunicação detalhada dos principais assuntos de auditoria no relatório do auditor, não é requerida a essa entidade, sendo compulsória apenas para as empresas que tem ações, cotas, títulos cotados e registrados em bolsas de valores, ou negociados de acordo com os regulamentos de uma bolsa de valores reconhecida ou órgão equivalente, conforme NBC TA 701 – item 5 do Conselho Federal de Contabilidade.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 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 financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam 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 financeiras.

Como parte da 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 às 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Conforme NBC TA 700 – item 40(b) é compulsório apenas para as entidades listadas, o fornecimento também aos responsáveis pela governança, declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicados de todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

A descrição em nosso relatório de auditoria, dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria, conforme NBC TA 701 – item 5 é compulsório apenas as entidades listadas. A obrigatoriedade desses assuntos às entidades listadas não são aplicáveis a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 15 de fevereiro de 2019.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

Silvio de Jesus
CRC 1 SP 141.676/O-7

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2018	2017
Ativo Circulante		8.131.097	8.499.495
Disponível		16.180	9.630
Realizável		8.114.917	8.489.865
Aplicações Financeiras	4	6.952.225	7.634.692
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		500.235	303.598
Aplicações Livres		6.451.990	7.331.094
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		1.112.638	737.041
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	1.112.638	737.041
Créditos Tributários e Previdenciários		8.505	49.653
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos		41.549	68.479
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.518.938	3.249.868
Realizável a Longo Prazo		703.400	242.797
Depósitos Judiciais e Fiscais		696.306	235.703
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		7.094	7.094
Imobilizado	6	2.782.970	2.958.568
Imóveis de Uso Próprio		2.564.967	2.692.455
Imóveis Odontológicos		2.564.967	2.692.455
Imobilizado de Uso Próprio		218.003	266.113
Imobilizado - Odontológicos		26.633	44.433
Imobilizado - Não Odontológicos		189.570	219.880
Imobilizações em Curso		1.800	1.800
Intangível	7	32.568	48.504
TOTAL DO ATIVO		11.650.035	11.749.363

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2018	2017
Passivo Circulante		1.904.262	1.498.332
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	11	721.974	644.041
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		219.663	190.087
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		340.422	297.247
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		161.889	156.707
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		232.974	165.422
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. a Pl. Saúde		135.025	110.858
Provisões para IR e CSLL		185.771	196.972
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	183.177	136.843
Débitos Diversos	9	445.341	244.196
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		678.084	280.303
Provisões	10	674.334	280.303
Débitos diversos		3.750	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		9.067.689	9.970.728
Capital Social	12	1.894.000	1.894.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		1.065.000	1.065.000
Reservas de Lucros e capital		6.108.689	7.011.728
TOTAL DO PASSIVO		11.650.035	11.749.363

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Demonstração do Resultado

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em Reais – R\$

	2018	2017
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde	12.240.362	11.393.636
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		
Contraprestações Líquidas	13.093.178	12.014.969
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde	(852.816)	(621.333)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.876.797)	(4.077.793)
Eventos Conhecidos ou Avisados	14 (3.871.615)	(4.077.514)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(5.182)	(279)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	8.363.565	7.315.843
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	52.916	77.172
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.391)	(1.543)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde	(1.461.419)	(900.589)
RESULTADO BRUTO	6.953.671	6.490.883
Despesas de Comercialização	(939.250)	(795.235)
Despesas Administrativas	(4.370.101)	(4.054.001)
Resultado Financeiro Líquido	401.591	586.091
Receitas Financeiras	657.698	854.125
Despesas Financeiras	(256.107)	(268.034)
Resultado Patrimonial	662.771	784.483
Receitas Patrimoniais	689.533	819.554
Despesas patrimoniais	(26.762)	(35.071)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.708.682	3.012.221
Imposto de Renda	(678.736)	(744.047)
Contribuição Social	(252.985)	(276.497)
RESULTADO LÍQUIDO	1.776.961	1.991.677

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 Em Reais – R\$

	Capital Social	Adiantamento Para Aumento De Capital	Reservas De Capital	Reservas De Lucros	Ajustes Patrimoniais	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	1.894.000	1.065.000	3.728	5.476.323	-	8.439.051
Lucro Líquido de Exercício	-	-	-	1.991.677	-	1.991.677
Proposta de destinação do lucro:						
Distribuição de lucros	-	-	-	(460.000)	-	(460.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.894.000	1.065.000	3.728	7.008.000	-	9.970.728
Lucro Líquido de Exercício				1.776.961		1.776.961
Proposta de destinação do lucro:						
Distribuição de lucros				(2.680.000)		(2.680.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.894.000	1.065.000	3.728	6.104.961	-	9.067.689

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais – R\$

	2018	2017
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	12.753.489	11.700.291
Resgate de Aplicações Financeiras	12.966.913	9.801.210
Outros Recebimentos Operacionais	624.375	790.756
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.611.933)	(3.916.816)
Pagamento de Comissões	(468.323)	(423.826)
Pagamento de Pessoal	(1.042.641)	(949.344)
Pagamento de Pró-Labore	(49.019)	(49.019)
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.676.079)	(2.079.701)
Pagamento de Tributos	(2.601.625)	(2.457.918)
Pagamento de Aluguel	(120.000)	-
Pagamento de Promoção/Publicidade	(114.165)	(49.975)
Aplicações Financeiras	(11.954.648)	(10.913.634)
Outros Pagamentos Operacionais	(1.016.595)	(939.127)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 13)	<u>2.689.749</u>	<u>512.897</u>
Atividades de Investimento		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.199)	(77.127)
Outros pagamentos das atividades de investimentos	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(3.199)</u>	<u>(77.127)</u>
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de participação nos resultados	(2.680.000)	(460.000)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(2.680.000)</u>	<u>(460.000)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>6.550</u>	<u>(24.230)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	9.630	33.860
CAIXA - Saldo Final	16.180	9.630
Ativos Livres no Início do Período	7.331.094	5.734.278
Ativos Livres no Final do Período	6.451.990	7.331.094
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	(879.104)	1.596.816

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 Em reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objeto a operação de planos, serviços de saúde e prestação de serviços odontológicos.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

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 valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor.

4. APLICAÇÕES

	2018	2017
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	500.235	303.598
<u>Aplicações livres</u>		
Fundos de renda fixa	6.451.990	7.331.094
Total	6.952.225	7.634.692

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2018	2017
Faturas a receber	1.382.290	959.971
(-) Provisão para perdas	(269.652)	(222.930)
Total	1.112.638	737.041

6. IMOBILIZADO

	Taxas	2018		2017	
	Anuais		Depreciação	Imobilizado	Imobilizado
	Deprec.	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	188.000		188.000	188.000
Imóveis de uso próprio	4%	3.467.017	(1.090.050)	2.376.967	2.504.455
Móveis e Utensílios	10%	85.850	(61.380)	24.470	33.546
Instalações	10%	133.950	(71.075)	62.875	76.139
Veículos	20%	65.374	(65.374)	-	-
Equipamentos Informática	20%	94.655	(89.126)	5.529	12.721
Máquinas e Equipamentos	10%	474.569	(351.239)	123.330	141.907
Imobilização em Curso	-	1.799	-	1.799	1.799
Total		4.511.214	(1.728.244)	2.782.970	2.958.568

7. INTANGÍVEL

	Taxas	2018		2017	
	Anuais		Amortização	Intangível	Intangível
	Amort.	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Marcas comerciais	-	2.373	-	2.373	2.373
Sistemas de computação	20%	395.484	(365.289)	30.195	46.131
Total		397857	(365.289)	32.568	48.504

8. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2018	2017
ISS	36.425	22.102
INSS	27.010	27.417
FGTS	10.065	8.454
COFINS e PIS	39.654	19.064
Retenções de impostos	70.023	59.594
Outros impostos e contribuições	-	212
Total	183.177	136.843

9. DÉBITOS DIVERSOS

	2018	2017
Obrigações com pessoal	177.028	184.302
Fornecedores	24.584	59.879
Depósitos de beneficiários	243.475	-
Outros débitos	254	16
Total	445.341	244.197

10. PROVISÕES

	2018	2017
Trabalhista	112.349	84.589
Tributário ISS	555.585	189.314
Cível	6.400	6.400
Total	674.334	280.303

Provisões de contingências

A empresa possui processos fiscais, trabalhistas e cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos se encontram em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis.

Há outros processos de natureza cível e trabalhista, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos.

11. PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), é estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do Balanço. A Operadora reconhece essa provisão através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo atuário responsável pela nota técnica. A ANS aprovou a utilização dessa metodologia conforme ofício 25 / 2015 / GGAME (GEHAE) / DIOPE.

12. CAPITAL SOCIAL

O capital social da MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA está representado por 1.894.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 1.894.000.

13. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2018	2017
Lucro Líquido (prejuízo) do período	1.776.961	1.991.677
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	194.732	207.324
Variação cambial, monetária e encargos não realizados		
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado		
Ajustes de exercícios anteriores		
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	682.467	(1.619.416)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(375.597)	(307.245)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	(95)	(126)
Créditos tributários e previdenciários	41.148	18.882
Despesas antecipadas		-
Bens e títulos a receber	27.027	(9.905)
Realizável a longo prazo	(460.604)	(197.307)
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	77.932	(90.890)
Débitos de operações de assistência à saúde	67.552	(46.488)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac, coo planos de saúde	24.167	104.942
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	35.134	998
Débitos diversos	201.144	298.962
Passivo não circulante	397.781	161.489
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	2.689.749	512.897

14. EVENTOS INDENIZÁVEIS

A cobertura da despesa assistencial foi plenamente realizada na modalidade de pré-pagamento, apresentando a seguinte distribuição por produto e rede credenciada no período:

Período de 2018:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	(911.903)	(359.497)	(844.654)	(2.116.054)
Rede Contratada	(584.604)	(337.927)	(968.689)	(1.891.220)
Reembolso	50.938	23.843	60.878	135.659
Total	(1.445.569)	(673.581)	(1.752.465)	(3.871.615)

Período de 2017:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	(1.089.247)	(412.274)	(881.667)	(2.383.188)
Rede Contratada	(530.709)	(298.153)	(865.464)	(1.694.326)
Reembolso				
Total	(1.619.956)	(710.427)	(1.747.131)	(4.077.514)

15. COBERTURA DE SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.



Mara Fatima Urbano Nagib Sócia CRC – 1SP 114.624/O-3	Wallison Martins de Paula Atuário responsável MIBA 1769	Osnil Aparecido Tavares Contador CRC – 1SP 114.624/O-3
--	---	--