

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2019 e
Relatório dos Auditores Independentes*

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1
Balanços patrimoniais	5
Demonstrações de resultado	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10
Relatório da Administração	17

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores do

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 2019 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 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 “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.

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.

São Paulo, 05 de março de 2020.



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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$(1,00)

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Ativo Circulante		8.668.981	8.131.097
Disponível		50.327	16.180
Realizável		8.618.654	8.114.917
Aplicações Financeiras	4	7.537.376	6.952.225
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4	597.212	500.235
Aplicações Livres	4	6.940.164	6.451.990
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		1.032.642	1.112.638
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	1.032.642	1.112.638
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos		265	5.233
Créditos Tributários e Previdenciários	6	8.369	8.505
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos	7	40.002	36.316
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.810.006	3.518.938
Realizável a Longo Prazo		1.083.196	703.400
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	1.075.776	696.306
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	7.420	7.094
Imobilizado	10	2.709.510	2.782.970
Imóveis de Uso Próprio		2.437.480	2.564.967
Imóveis Odontológicos		2.437.480	2.564.967
Imobilizado de Uso Próprio		272.030	218.003
Imobilizado - Odontológicos		15.856	26.633
Imobilizado - Não Odontológicos		181.372	189.570
Imobilizações em Curso		74.802	1.800
Intangível	11	17.300	32.568
TOTAL DO ATIVO		12.478.986	11.650.035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$(1,00)

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Passivo Circulante		1.491.324	1.904.262
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	12	813.365	721.974
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		232.325	219.663
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		371.511	340.422
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		209.529	161.889
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		194.260	232.974
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. a Pl. Saúde		40.961	135.025
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	229.050	368.948
Débitos Diversos	14	213.688	445.341
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.579.676	678.084
Provisões	15	1.541.576	674.334
Débitos diversos	16	38.100	3.750
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		9.407.986	9.067.689
Capital Social	17	1.894.000	1.894.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		1.065.000	1.065.000
Reservas de Lucros e capital		5.128.689	4.331.728
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		1.320.297	1.776.961
TOTAL DO PASSIVO		12.478.986	11.650.035

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 2019 e de 2018

Em Reais – R\$(1,00)

	2019	2018
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde	12.759.609	12.240.362
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.672.327	13.093.178
Contraprestações Líquidas	13.672.327	13.093.178
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde	(912.718)	(852.816)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(4.170.921)	(3.876.797)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(4.123.281)	(3.871.615)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(47.640)	(5.182)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	8.588.688	8.363.565
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	280.004	52.916
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(5.749)	(1.391)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(76.352)	(110.480)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde	(1.355.921)	(1.350.939)
RESULTADO BRUTO	7.430.670	6.953.671
Despesas de Comercialização	(922.421)	(939.250)
Despesas Administrativas	(5.320.660)	(4.370.101)
Resultado Financeiro Líquido	333.417	401.591
Receitas Financeiras	643.780	657.698
Despesas Financeiras	(310.363)	(256.107)
Resultado Patrimonial	689.676	662.771
Receitas Patrimoniais	733.491	689.533
Despesas patrimoniais	(43.815)	(26.762)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.210.682	2.708.682
Imposto de Renda	(648.342)	(678.736)
Contribuição Social	(242.043)	(252.985)
RESULTADO LÍQUIDO	1.320.297	1.776.961

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$(1,00)

	Capital Social	Adiantamento Para Aumento De Capital	Reservas De Capital	Reservas De Lucros	Ajustes Patrimoniais	Total
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 R\$ 1,41 por cota	-	-	-	(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
Lucro Líquido de Exercício				1.320.297		1.320.297
Proposta de destinação do lucro:						
Distribuição de lucros R\$ 0,51 por cota				(980.000)		(980.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	1.894.000	1.065.000	3.728	6.445.258	-	9.407.986

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 2019 e de 2018

Em Reais – R\$(1,00)

	2019	2018
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	13.462.338	12.753.489
Resgate de Aplicações Financeiras	10.390.977	12.966.913
Outros Recebimentos Operacionais	676.285	624.375
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.793.636)	(3.611.933)
Pagamento de Comissões	(495.334)	(468.323)
Pagamento de Pessoal	(1.147.963)	(1.042.641)
Pagamento de Pró-Labore	(49.019)	(49.019)
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.824.058)	(2.676.079)
Pagamento de Tributos	(3.041.453)	(2.601.625)
Pagamento de Aluguel	(289.407)	(120.000)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(183.813)	(114.165)
Aplicações Financeiras	(10.639.134)	(11.954.648)
Outros Pagamentos Operacionais	(957.368)	(1.016.595)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 19)	1.108.415	2.689.749
Atividades de Investimento		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(94.268)	(3.199)
Outros pagamentos das atividades de investimentos		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(94.268)	(3.199)
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de participação nos resultados	(980.000)	(2.680.000)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(980.000)	(2.680.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	34.147	6.550
CAIXA - Saldo Inicial	16.180	9.630
CAIXA - Saldo Final	50.327	16.180
Ativos Livres no Início do Período	6.968.405	7.331.094
Ativos Livres no Final do Período	7.587.703	6.451.990
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	619.298	(879.104)

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$(1,00)

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

	2019	2018
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	597.212	500.235
<u>Aplicações livres</u>		
Fundos de renda fixa	6.940.164	6.451.990
Total	7.537.376	6.952.225

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2019	2018
Faturas a receber	1.309.303	1.382.290
(-) Provisão para perdas	(276.661)	(269.652)
Total	1.032.642	1.112.638

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2019	2018
PIS	1.404	1.428
CONFINS	6.965	7.077
Total	8.369	8.505

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2019	2018
Adiantamentos a funcionários	11.514	14.361
Adiantamentos a fornecedores	28.488	21.955

Total	<u><u>40.002</u></u>	<u><u>36.316</u></u>
--------------	----------------------	----------------------

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2019	2018
Depósitos judiciais fiscais e tributários	959.935	533.504
Depósitos judiciais Cíveis	115.841	157.597
Depósitos judiciais trabalhistas	-	5.205
Total	<u><u>1.075.776</u></u>	<u><u>696.306</u></u>

9. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

	2019	2018
Caução	7.420	7.094
Total	<u><u>7.420</u></u>	<u><u>7.094</u></u>

10. IMOBILIZADO

	Taxas Anuais Deprec.			2019	2018
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Terrenos	-	188.000	-	188.000	188.000
Imóveis de uso próprio	4%	3.467.017	(1.217.538)	2.249.479	2.376.967
Móveis e Utensílios	10%	92.417	(71.021)	21.396	24.470
Instalações	10%	133.950	(84.093)	49.857	62.875
Veículos	20%	65.374	(65.374)	-	-
Equipamentos Informática	20%	99.655	(90.990)	8.665	5.529
Máquinas e Equipamentos	10%	484.270	(366.958)	117.312	123.330
Imobilização em Curso	-	74.802	-	74.802	1.799
Total		<u><u>4.605.485</u></u>	<u><u>(1.895.975)</u></u>	<u><u>2.709.510</u></u>	<u><u>2.782.970</u></u>

11. INTANGÍVEL

	Taxas Anuais Amort.			2019	2018
		Custo	Amortização Acumulada	Intangível Líquido	Intangível Líquido
Marcas comerciais	-	2.373	-	2.373	2.373

Sistemas de computação	20%	395.484	(380.557)	14.927	30.195
Total		397.857	(380.557)	17.300	32.568

12. 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.

13. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2019	2018
IRPJ A PAGAR	25.994	127.535
CSLL A PAGAR	21.949	58.236
ISS	36.906	36.425
INSS	33.687	27.010
FGTS	10.547	10.065
COFINS e PIS	34.972	39.654
Retenções de impostos	64.995	70.023
Total	229.050	368.948

14. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Obrigações com pessoal	196.590	177.028
Fornecedores	17.098	24.584
Depósitos de beneficiários	-	243.475
Outros débitos	-	254
Total	213.688	445.341

15. PROVISÕES

	2019	2018
Trabalhista	459.615	112.349
Tributário ISS	957.892	555.585

Cível	124.069	6.400
Total	1.541.576	674.334

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.

16. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Depósitos de terceiros	38.100	3.750
Total	38.100	3.750

17. 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.

18. 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 2019:

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	(765.560)	(376.010)	(747.602)	(1.889.172)
Rede Contratada	(863.292)	(391.358)	(1.121.402)	(2.376.052)
Reembolso	53.938	24.130	63.874	141.943
Total	(1.574.914)	(743.238)	(1.805.130)	(4.123.281)

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)

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2019	2018
Lucro Líquido (prejuízo) do período	1.320.297	1.776.961
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	182.997	194.732
Varição cambial, monetária e encargos não realizados		
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado		
Ajustes de exercícios anteriores		
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(585.150)	682.467
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	79.995	(375.597)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	4.969	(95)
Créditos tributários e previdenciários	136	41.148
Despesas antecipadas	-	-
Bens e títulos a receber	(3.688)	27.027
Realizável a longo prazo	(379.795)	(460.604)
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	91.392	77.932
Débitos de operações de assistência à saúde	(38.714)	67.552
Débitos com oper. de assist. à saúde não relat. coo planos de saúde	(94.063)	24.167
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(139.900)	35.134
Débitos diversos	(231.653)	201.144
Passivo não circulante	901.592	397.781
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	1.108.415	2.689.749

20. 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 – Responsável
CPF – 029.861.558-47

Osnil Aparecido Tavares
Contador
CRC – 1SP 114.624/O-3

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA MOGIDONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA RELATIVO AO EXERCÍCIO FINANCEIRO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

A administração da Sociedade Empresária Mogidonto Planos Odontológicos Ltda, no uso das suas atribuições societárias definidas na atual legislação e nas cláusulas do seu contrato social, manifesta a sua posição em relação às demonstrações financeiras encerradas em 31/12/2019.

Conjuntura Econômica

O ano de 2019 ficou marcado pela expectativa dos efeitos econômicos decorrentes das mudanças ocorridas nos principais cargos políticos no Brasil. Em virtude da crise acentuada da atual política fiscal, restou às equipes econômicas concentrar esforços junto às autoridades do legislativo no sentido de avançar nas reformas, na política de privatizações, na política de juros e cambial. O resultado final desses esforços foi de um moderado crescimento do consumo, a partir do terceiro trimestre do ano, comemorado pela indústria e principalmente pelo comércio e ocorrendo também de uma leve recuperação dos níveis de emprego.

O segmento de planos exclusivamente odontológicos experimenta um crescente aumento do número de beneficiários. No período entre 2.000 até 2018, o número de beneficiários saltou de 2,3 milhões para 23,6 milhões. Para encerramento do ano há previsão de um aumento de mais 1,6 milhão de beneficiários, elevando para 25,2 milhões de beneficiários nesse segmento em 2019, conforme Nota de Acompanhamento de Beneficiários (NAB), divulgada pelo Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS), em novembro de 2019.

Investimentos

Em 2019 foram investidos R\$ 94.268 sendo 96% em obras de melhorias na estrutura física das unidades de atendimento e o restante em recursos de informática. As receitas ficaram equilibradas em relação ao exercício anterior, porém o aumento das despesas comprometeu o resultado líquido do período em R\$ 457 Mil, comparativamente ao do ano de 2018.

Política de Distribuição de Lucros e Perspectivas para o exercício de 2020

A sociedade mantém a tradição de aplicar em reserva de lucros parte os recursos obtidos pela geração dos resultados. Em consequência dessa política, encontra-se sólida e com capacidade financeira suficiente para o enfrentamento de eventuais oscilações no mercado.

Em 2020 a Administração visa empreender esforços para o incremento do número de beneficiários e o equilíbrio das despesas. Desta forma, garante o nível de lucratividade da operadora e dos investimentos em recursos materiais e humanos.

Mogi das Cruzes, 31 de dezembro de 2019.

Mara Fatima Urbano Nagib
Sócia – responsável
CPF – 029.861.558-47