

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2018

Notas Explicativas



Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Sede da Sociedade tem como objetivo social:

A PLENA SAÚDE LTDA., é uma Sociedade Limitada, com sede na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo e tem como objeto social a Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, de forma exclusiva, em observância ao artigo 34 da Lei nº. 9.656/98, classificada como medicina de grupo de atenção médico-hospitalar.

Está registrada como Operadora de Planos de Saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 34.883-0 e classificada na ANS como Operadora de porte médio, por possuir mais de 20.000 e menos de 100.000 beneficiários.

As atividades da Operadora estão concentradas na sua matriz localizada na cidade de São Paulo.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras da Operadora foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e compreendem as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Operadora revisa suas estimativas e premissas pelo menos a cada encerramento de exercício.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foram adotadas as seguintes principais práticas na elaboração das demonstrações

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

financeiras:

a) Reconhecimentos das contraprestações e eventos indenizáveis líquidos

O resultado das operações (receitas e custos) são apurados em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios, observando o seguinte:

- Contraprestações pecuniárias (receitas): são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma "pro-rata" dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante PPCNG-Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganhas, conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- Eventos indenizáveis líquidos (custos): são os serviços prestados pelos profissionais, por hospitais e clínicas conveniadas e são reconhecidas pelo regime de competência, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos (data do aviso), juntamente com a constituição da PEONA - Provisão para Eventos/ Sinistros Ocorridos e Não Avisados.

b) Moeda Funcional e de apresentação das demonstrações financeiras

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são avaliados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Operadora atua (moeda funcional). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$).

c) Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras não vinculadas a provisões técnicas

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa, em sua maioria, são classificadas na categoria "Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado".

d) Aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas

Essas aplicações financeiras estão vinculadas a ativos garantidores e tem como objetivo o lastro do total das provisões técnicas, e do excedente da dependência op
vinculação à ANS - Agência Nacional da Saúde Suplementar.

As aplicações financeiras estão classificadas no ativo circulante por possuírem prazo mínimo de 180 dias para resgate, contados da data da aplicação e fora do grupo "Caixa e equivalentes de caixa", por não possuírem previsão de resgate imediato, sem risco

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

significativo de mudança de valor.

e) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos destes créditos, em contrapartida à conta de resultado de Contraprestações efetivas (receitas) de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída com base nos valores vencidos há mais de 60 dias (pessoa física) e mais de 90 dias (pessoa jurídica), em função dos créditos em aberto por natureza de beneficiário. A Administração da Operadora revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-lo à evolução de inadimplência de sua carteira.

Considerando o giro da carteira das suas contas a receber, não foi necessária a realização de ajuste a valor presente em 31 de dezembro de 2018.

f) Ativos imobilizados

Registrados ao custo de aquisição, formação, adicionados dos juros e demais encargos financeiros incorridos durante desenvolvimento de projetos. A depreciação e amortização são calculadas pelo método linear às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 11, que se aproximam da vida útil econômica dos ativos. O item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

g) Ativos intangíveis

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Intangíveis gerados internamente, excluídos os valores capitalizados de gastos com desenvolvimento de produtos, são reconhecidos no resultado do exercício em que surgiram. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com a vida econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável. Os ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, porém, são submetidos a teste anual de redução do valor recuperável.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

h) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de "impairment")

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) / IAS 36, é efetuada a análise anual do valor de recuperação dos ativos, com a finalidade de: (i) verificar se há indicativo de perda por redução ao valor de recuperação de ativos; e (ii) medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de complementar ou reverter provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor de recuperação de ativos.

Quando essas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Não houve constituição de estimativa para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros em 31 de dezembro de 2018.

i) Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde

Os eventos a liquidar com operação de assistência à saúde, são registrados no passivo com base no efetivo recebimento das faturas de prestadores de serviços. Também estão incluídos nesta rubrica, outros custos de pessoal e de outras despesas, inclusive parcela destinada à cobertura de valores a pagar por eventos ocorridos até a data do balanço patrimonial.

j) Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG

Contraprestação Não Ganha apura a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco assistencial dos contratos com modalidade de pré-pagamento.

k) 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 no balanço patrimonial quando a Operadora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, os encargos e variações monetárias ou cambiais incorridas. 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 são prováveis que ocorram nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

l) Empréstimos e financiamentos

São atualizados até a data do balanço pelo indexador determinado em cada contrato. A variação monetária, os juros e os demais encargos são apropriados em despesas financeiras dentro do período de competência.

m) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos.

n) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros mantidos pela Operadora são classificados sob as seguintes categorias: (1) Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado; (2) Ativos financeiros mantidos até o vencimento; e (3) Empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados.

(1) Ativos financeiros-ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Compreendem numerário em caixa, Saldos positivos em conta movimento e as Aplicações financeiras com liquidez imediata.

(2) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Compreendem especificamente as Aplicações Financeiras Garantidoras a Provisões Técnicas, as quais são: (i) Classificadas desde a data aplicação e a data do resgate no vencimento e (ii) Mensuradas ao custo de aquisição amortizado, acrescido dos rendimentos auferidos de acordo com os prazos e as condições contratuais.

(3) Empréstimos e recebíveis

São incluídos nessa classificação os ativos financeiros não derivativos com recebimentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

Passivos Financeiros

Representados por empréstimos e financiamentos bancários, apresentados pelo valor original, acrescido de juros, variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações financeiras. Esses passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo, líquidos dos custos da transação. Posteriormente, são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, e a despesa financeira é reconhecida com base na remuneração efetiva.

Em 31 de dezembro de 2018, a Operadora não possuía nenhuma operação em aberto envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

o) Principais julgamentos e estimativas contábeis

A Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas. As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou, também, em períodos posteriores, se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

p) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 13.1, a Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) retrata garantia de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, foi calculada de acordo com as determinações das Resoluções Normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

q) Provisão passiva para ações judiciais

Provisões são constituídas para todos os riscos referentes a processos judiciais que representam perdas prováveis e estimadas com um certo grau de segurança. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Administração acredita que essas provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas estão corretamente apresentadas nas demonstrações financeiras.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

r) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para perdas na realização de créditos de liquidação duvidosa é constituída com base no critério descrito na Nota Explicativa nº 7.

s) Vida útil dos bens dos ativos imobilizados e intangíveis

A Operadora revisa anualmente a vida útil estimada, valor residual e método de depreciação ou amortização dos bens do imobilizado e intangível no final de cada período.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAXA

	2018	2017
Caixa e Bancos	552.632	405.857
Total	552.632	405.857

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS A PROVISÕES TÉCNICAS

	2018	2017
Aplicações garantidoras a provisões técnicas	14.939.953	10.250.119
Total	14.939.953	10.250.119

As garantias financeiras são um conjunto de exigências a serem observadas pelas operadoras de planos de saúde, para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. As regras preveem a observância de Recursos Próprios Mínimos, Dependência Operacional e constituição de Provisões Técnicas.

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES

	2018	2017
Aplicações em renda fixa CDB/CDI e Fundos de Invest.	7.405.624	6.890.166
Total	7.405.624	6.890.166

Fundo de investimentos: Os valores das cotas de fundos de investimentos são apurados com base nos valores das cotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos.

Certificados de depósito interbancário: São representados por títulos de emissão das

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

instituições financeiras, que lastreiam as operações do mercado interbancário.

7. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

	2018	2017
Planos coletivos - pessoa jurídica	2.075.721	2.161.329
Planos individual/familiar - pessoa física	3.030.469	3.768.915
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(146.220)	(2.084.546)
Total	4.959.970	3.845.698

A composição das contas a receber por idade de vencimento é a seguinte:

	2018	2017
A vencer	2.420.406	924.411
Vencido até 30 dias	2.268.677	2.452.350
Vencido de 31 a 60 dias	254.605	454.248
Vencido de 61 a 90 dias	23.433	235.277
Vencido há mais de 90 dias	139.069	1.863.958
Total	5.106.190	5.930.244

Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC), é constituída pelas faturas de beneficiários pessoa física em atraso há mais de 60 dias, e faturas de beneficiários pessoa jurídica em atraso há mais de 90 dias.

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os saldos são compostos por Imposto de Renda e Contribuição Social retidas sobre prestação de serviços, sobre aplicações financeiras e pagamentos antecipados.

	2018	2017
IRPJ - Imposto de renda da pessoa jurídica	635.528	635.528
CSL - Contribuição social sobre o lucro	63.369	63.369
Outros impostos e contribuições	25.576	25.576
Total	724.473	724.473

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2018	2017
Adiantamentos diversos	437.371	-
Outros títulos a receber	-	-
Despesas antecipadas	33.319	10.623
Total	470.690	10.623

10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Substancialmente, os depósitos judiciais foram realizados para fins de questionamentos por conta de cobranças efetuados pelo SUS (Sistema Único da Saúde), sendo que tais processos se encontram em andamento e não foram julgados ou transitados. Os valores em garantia vêm sendo atualizados pelo indicador de poupança TR (Taxa Referencial). A Operadora mantém provisionado no passivo circulante e não circulante a totalidade dos eventos conhecidos relacionados ao SUS, conforme nota explicativa nº 13.1.

11. IMOBILIZADO

		2018		2017	
	Taxa anual deprec.	Custo de Aquisição	Depreciação Impairment	Imobilizado Líquido Acumulada	Imobilizado Líquido
Edificações	4%	1.500.000	(152.096)	1.347.904	1.372.906
Instalações	10%	60.116	(11.557)	48.559	49.635
Máquinas e equipamentos	10%	664.584	(57.186)	607.398	208.646
Equipamentos de informática	20%	1.519.424	(686.415)	833.009	459.057
Móveis e utensílios	10%	916.632	(172.538)	744.094	670.968
Veículos	20%	263.800	(95.979)	167.822	145.916
Imobilizações em curso	10%	-	-	-	-
Benfeitorias	10%	2.393.060	(76.451)	2.316.610	2.356.497
Total		7.317.616	(1.252.222)	6.065.394	5.263.625

Considerando as características e valores dos grupos de ativos, contabilizados na rubrica do imobilizado, a Operadora procedeu à análise do prazo de vida útil-econômica remanescente dos bens do ativo imobilizado.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

Movimentação do imobilizado

	2018	2017
Saldo inicial	5.263.625	3.397.263
(+) adições	1.230.210	2.874.082
(-) baixas	-	(1.440.199)
(-) depreciações	(428.441)	(350.528)
(+) ajuste a valor justo	-	783.007
Saldo	6.065.394	5.263.625

12. INTANGÍVEL

		2018		2017	
	Taxa anual amort.	Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Intagível Líquido	Intagível Líquido
Sistema de informação	20%	288.740	(147.684)	141.056	325.074
Total		288.740	(147.684)	141.056	325.074

Movimentação do intangível

	2018	2017
Saldo inicial	325.074	184.962
(+) adições	-	242.709
(-) baixas	(105.224)	(64.614)
(-) depreciações	(78.794)	(59.203)
(+) ajuste a valor justo	-	21.220
Saldo	141.056	325.074

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

13. PROVISÕES TÉCNICAS E EVENTOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

13.1. Provisões técnicas

	2018	2017
Provisões Técnicas		
Provisão para contraprestações emitidas e ã ganhas - PPCNG (i)	2.429.095	2.378.920
Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii)	3.122.736	6.549.651
Provisão de eventos e sinistros a liquidar - REDE CREDENCIADA (iii)	1.046.766	2.497.119
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)	8.401.609	6.980.093
Total de provisões técnicas - passivo circulante	15.000.206	18.405.783

	2018	2017
Provisões Técnicas		
Provisão de eventos e sinistros a liquidar - SUS (ii)	4.318.785	-
Total de provisões técnicas - passivo não circulante	4.318.785	-

(i) Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG: Conforme normas da ANS, referem-se as contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde que são contempladas as parcelas da (PPCNG) de forma "pró-rata-die" e são apuradas as parcelas de prêmios ou contribuições não ganhas, em contrapartida as receitas de contraprestações são reconhecidas no período de vigência contratual.

(ii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS - o ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde, no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. Sua composição é a seguinte:

Data Base	Classificado	ABI x %	hc Débitos		TOTAL
			Pendentes	Parcelados	
Dez/2018	Passivo Circ.	942.574	1.658.116	522.045	3.122.735
Dez/2018	Pas. não Circ.	-	4.318.785	-	4.318.785
Dez/2017	Passivo Circ.	1.554.945	4.698.120	296.586	6.549.651

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

(iii) Provisão de Eventos a liquidar de operações de assistência à saúde - representa os eventos indenizáveis decorrente de contas médicas ou de avisos de prestações de serviços apresentados à Operadora.

(iv) Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA: constituída conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a fração de 1/72 avos por mês desde janeiro de 2008, adotando o percentual previsto em Resolução. Os cálculos foram elaborados de acordo com os critérios previstos e normatizados pela ANS.

A Operadora vem procedendo com estudos atuariais, para mensurar o valor da PEONA e consequentemente o ajuste contábil nos períodos subsequentes.

	2018	2017
Contraprest. últimos 12 meses - preço pré-estabelecido	98.842.463	82.118.739
Total dos eventos indeniz. últimos 12 meses - Preço pré-est.	70.181.116	58.263.183
8,5% x Contraprestações líquidas	8.401.609	6.980.093
10% x Eventos indenizáveis líquidos	7.018.111	5.826.318
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	8.401.609	6.980.093
1/72 avos a partir de janeiro de 2008	116.689	96.946
Avos contabilizados	72	72
PEONA contabilizada	8.401.609	6.980.093

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

13.2. Ativos garantidores (vinculados e lastreados às provisões técnicas e operações médico-hospitalares)

	2018	2017
Ativos garantidores vinculados		
(+) Aplicações financeiras garantidoras	14.939.953	10.250.119
(+) Aplicações financeiras livres c/Lastro PESL	-	5.281.418
(+) Depósitos judiciais (i)	4.318.785	4.473.355
(=) Total ativos garantidores	19.258.738	20.004.892
(-) Provisão prêmios/contraprestações não ganhas	-	(2.378.920)
(-) Provisões técnicas (PEONA)	(8.401.609)	(6.980.093)
(-) Ressarcimento SUS - ABI	(942.574)	(1.554.945)
(-) Ressarcimento SUS - débitos parcelados	(522.045)	(296.586)
(-) Ressarcimento SUS - débitos pendentes	(5.976.901)	(4.698.120)
(-) PESL - (<=30/60dias)	(1.046.766)	(2.497.119)
(=) Total das provisões técnicas	(16.889.895)	(18.405.783)
(=) Suficiência (insuficiência) dos ativos garantidores	2.368.843	1.599.109
(=) Suficiência dos ativos em %	14,03%	8,69%

(i) Depósitos judiciais ao SUS: Em 2018 a Operadora manteve os depósitos judiciais, atualizando a rubrica com a baixa no valor correspondente de R\$ 154.570 (R\$ 355.285 em 2017), e estão representados no valor originário e foram efetuados para garantia em juízo de ações de execuções promovidas pelo órgão regulador. Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, podem ser deduzidos do cálculo da necessidade de ativos garantidores, os depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

13.3. PMA - Patrimônio mínimo ajustado e Margem de solvência

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora procedeu ao cálculo do Patrimônio Mínimo Ajustado, considerando a Região de atuação, classificação e segmentação.

Patrimônio mínimo ajustado	2018	2017
Região de atuação = 4		
Medicina de grupo/ST		
Segmento:ST		
Fator K utilizado (a)	25,81%	25,81%
A partir de Jul/2018 Fator K * R\$ 8.503.233		
(Jul/2017 R\$ 8.145.639)	2.194.684	2.102.389
Patrimônio a ser comparado com patrimonio mínimo ajustado		
(+) Patrimônio líquido	15.646.004	12.775.805
(+) Passivos exigíveis a longo prazo decorrente de renegociação de tributos federais, estaduais e municipais, devidamente formalizados e pactuados com o ente credor.	-	172.624
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social.	(466.785)	(466.785)
(+) Passivo tributário classificados no passivo não circulante	-	-
(-) Despesas antecipadas	(33.318)	(10.624)
(-) Ativo intangível	(141.056)	(325.074)
(=) Patrimônio apurado para PMA e MS	15.004.845	12.145.946
Suficiência sobre o Patrimônio Líquido Ajustado - PMA	12.810.161	10.043.557

(a) O fator "K" é definido pelo enquadramento da Operadora. A Plena Saúde está enquadrada no segmento terciário ST: as que dependem, em sua rede própria, menos de 30% (trinta por cento) do custo assistencial relativo aos gastos em serviços médicos ou

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

hospitalares referentes a seus Planos Privados de Assistência à Saúde.

O Patrimônio Mínimo Ajustado da Operadora é superior ao mínimo exigido.

	2018	2017
Margem de solvência		
Contraprestações - preço pré-estabelecido - últimos 12 meses	98.842.463	82.118.739
Eventos indenizáveis líquidos - preço pré-estabelecido média anual últimos 36 meses	61.199.612	54.784.092
Valor I - 20% das Contraprestações líquidas	17.122.789	16.423.748
Valor II - 33% dos Eventos indenizáveis líquidos	20.195.872	18.078.750
Margem de solvência apurada	20.195.872	18.078.750
Margem de solvência exigida	14.242.129	11.414.923
PMA - Patrimônio Mínimo Ajustado	15.004.845	12.145.947
Suficiência da margem de solvência	762.716	731.024

13.4. Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos / familiares pós Lei 9.656/1998

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos de Assistência Médico-Hospitalar, em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01/2013, referente aos planos firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consultas		Terapias	Outros		Total
	Médicas	Exames		Internações	Atend.	
2018 Rede contratadas	35.098.008	7.733.053	1.226.385	25.385.787	737.883	70.181.116
2017 Rede contratadas	29.137.777	6.419.851	1.018.124	21.074.854	612.578	58.263.184

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2018	2017
Impostos e contribuições		
IRPJ - Imposto de renda pessoa jurídica	1.156.433	514.136
CSL - Contribuição social sobre o lucro	388.483	238.460
ISS - Imposto sobre serviços	119.189	84.732
INSS - Contribuição previdenciária	110.311	76.643
FGTS - Fundo de garantia	32.134	22.829
COFINS e PIS	252.094	84.871
Parcelamento Lei nº 11.941/09 - REFIS	-	202.217
Outros impostos e contribuições	6.878	-
Total	2.065.522	1.223.888
Impostos e contribuições retidos na fonte		
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	70.147	51.966
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	18.014	19.350
ISS - Imposto sobre serviços Retido na Fonte	56.075	83.615
INSS - Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	3.605	2.438
CSRF - Contribuições Retida na Fonte	56.213	58.750
Total	204.054	216.119
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.269.576	1.440.008
Passivo circulante	2.269.576	1.267.383
Passivo não circulante	-	172.624

15. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Operadora, no curso normal de suas operações, está envolvida em ações judiciais sobre questões tributárias, trabalhistas, previdenciárias e cíveis. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos e análise das demandas judiciais pendentes,

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018a 31/12/2018

Notas Explicativas

constituíram provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis esperadas no desfecho das ações em curso, como segue:

	2018	2017
Trabalhistas e previdenciárias	434.171	-
Tributárias	229.204	
Cíveis	3.193.175	980.000
Total	3.856.550	980.000
Passivo circulante	255.833	-
Passivo não circulante	3.600.717	980.000

A Operadora é parte em outras ações cujo risco de perda é classificado como possível, de acordo com a avaliação de seus assessores externos e Administração, para as quais nenhuma provisão foi reconhecida, como segue:

	2018	2017
Trabalhistas e previdenciárias	373.515	270.571
Cíveis	2.598.000	3.720.244
Total	2.971.515	3.990.815

A Administração da Operadora entende não haver riscos significativos futuros que não estejam cobertos por provisões suficientes em suas demonstrações financeiras, ou que possam resultar em impacto significativo no seu fluxo de caixa.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

16.1. Capital social - O capital social subscrito e integralizado corresponde:

	%	QUOTAS	R\$
	Participação		
José Luiz Ranieri	80%	7.200.000	7.200.000
Sueli Aparecida A. Ranieri	20%	1.800.000	1.800.000
Total		9.000.000	9.000.000

(a) O Capital Social de R\$ 9.000.000 está totalmente subscrito e integralizado, estando representado por 9.000.000 quotas no valor unitário de R\$ 1 cada.

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

17. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

As Contraprestações líquidas compõem-se das contraprestações deduzidas da variação da provisão técnica e reconhecidas de forma pró-rata dia atreladas ao reconhecimento do Passivo Circulante, Provisão para Contribuições Não Ganhas, conforme normas da ANS. As contraprestações provenientes das operações de plano privados de assistência à saúde, deverão contemplar parcela da (PPCNG) Provisão para Contribuições Não Ganhas, relativo ao período de cobertura do risco de assistência dos contratos com modalidade de pré- pagamento, sendo revertidas às Contraprestações líquidas mediante cobertura pro-rata dia.

18. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis líquidos, consistem no conhecimento de custos com serviços médicos, de acordo com termos de relações contratuais com nossa rede credenciada, relativos a atendimentos, consultas, exames, e demais procedimentos médicos, com remuneração baseada em tabela de procedimentos vigentes. Os valores são registrados de acordo com os avisos recebidos.

	2018	2017
Sinistralidade		
Contraprestações líquidas	98.842.463	82.118.739
Eventos indenizáveis líquidos	(71.602.632)	(61.269.718)
Sinistralidade	72,44%	74,61%

19. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2018	2017
Despesas com pessoal próprio	(5.779.582)	(4.214.538)
Despesas com serviços de terceiros	(1.707.730)	(3.107.033)
Despesas com localização e funcionamento	(1.467.360)	(1.820.799)
Despesas com publicidade e propaganda	(1.382.203)	(720.548)
Despesas com tributos e taxas	(304.421)	(282.011)
Despesas administrativas diversas	(4.491.084)	(1.323.086)
Despesas com multas	(183.320)	-
Despesa com depreciação/amortização	(507.236)	(409.730)
Total	(15.822.936)	(11.877.745)

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

20. HONORÁRIOS DA ADMINISTRAÇÃO

As despesas com remuneração dos principais executivos e administradores da Operadora, totalizam no período de 2018, o valor de R\$ 323.136 (R\$ 320.496 em 2017), que estão apresentados na rubrica "Honorários da Administração", na demonstração do resultado do exercício.

21. RESULTADO FINANCEIROS LÍQUIDOS

	2018	2017
Receitas financeiras	2.558.243	3.346.637
Despesas financeiras	(679.749)	(673.951)
Total	1.878.494	2.672.686

22. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

a) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro - corrente

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada, está apresentada a seguir:

	2018	2017
Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	5.300.141	1.930.161
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Adições	4.423.166	1.859.029
(-) Exclusões	(378.886)	(466.607)
(-) Compensação do prejuízo fiscal	-	(427.500)
Base de cálculo	9.328.741	2.895.083
Imposto de renda	(2.084.306)	(699.771)
Contribuição social apurada	(782.024)	(260.557)
Total de IRPJ e CSLL	(2.866.330)	(960.328)

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA
CNPJ: 00.338.763/0001-47
Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

b) Composição da despesa de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro - diferido - Créditos tributários e diferidos

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social diferida está apresentada a seguir:

	2018	2017
Demonstrativo resumido - apuração das diferenças temporárias		
Adições temporárias		
Provisão para contingências trabalhistas	434.171	624.000
Provisão para contingências cíveis	2.257.342	-
Provisão para contingências tributárias	229.204	-
Provisão para perda sobre contraprestações	271.284	963.138
(=) Total adições temporárias	3.192.001	1.587.138
Exclusões temporárias		
Reversão da provisão para contingências trabalhistas	-	-
Reversão da provisão para perda sobre contraprestações	(125.065)	(466.608)
(=) Total exclusões temporárias	(125.065)	(466.608)
(=) Base de apuração (diferenças temporárias)	3.066.936	1.120.530
(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre difer. temp.	1.042.758	380.980
Prejuízo fiscal e base negativa	1.120.530	(427.500)
(=) Total IRPJ e CSLL 34% diferidos sobre prej. fiscais	(380.980)	(145.350)
(=) Total IRPJ e CSLL diferido - exercício	661.778	235.630

Movimentação dos créditos tributários diferidos - Ativo:

	2018	2017
Saldo Inicial	1.530.151	1.294.520
(+) Adições no período	1.042.758	235.630
(-) Realização do período	(380.980)	-
Saldo final	2.191.929	1.530.150

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

23. GESTÃO DE RISCO E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Considerações gerais e políticas

A Operadora contrata operações envolvendo instrumentos financeiros e todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender às suas necessidades operacionais e financeiras.

São contratadas aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos.

A gestão desses instrumentos financeiros, é realizada por meio de políticas, definição de estratégias e estabelecimento de sistemas de controles, sendo monitorada pela Administração da Operadora.

b) Aplicações financeiras

De acordo com a Política de Aplicações Financeiras estabelecida, a Administração da Operadora elege as instituições financeiras com as quais os contratos podem ser celebrados segundo avaliação do rating de crédito da contraparte em questão, percentual máximo de exposição por instituição de acordo com o rating e percentual máximo do patrimônio líquido do banco.

c) Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos quando incorridos, são registrados com base nos juros contratuais de cada operação. Em 31 de dezembro de 2018, a Operadora não possuía nenhuma operação em aberto envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

d) Gestão de risco financeiro

Fatores de risco financeiro

A atividade da operadora expõe a diversos riscos financeiros: risco de mercado (incluindo risco de moeda e de taxa de juros), risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco da Operadora concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro.

A tesouraria identifica, avalia e contrata instrumentos financeiros com o intuito de proteger a

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

Operadora contra eventuais riscos financeiros, principalmente decorrentes de taxas de juros e câmbio.

d.1) Risco de mercado

A Operadora está exposta a riscos de mercado decorrentes das atividades de seus negócios. Esses riscos de mercado envolvem principalmente a possibilidade de flutuações na taxa de câmbio e mudanças nas taxas de juros.

(i) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros da Operadora decorre de aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo. A Administração da Operadora tem como política manter os indexadores de suas exposições às taxas de juros ativas e passivas atrelados a taxas pós-fixadas.

d.2) Risco de crédito

O risco de crédito é reduzido em virtude da grande pulverização da carteira de clientes e pelos procedimentos de avaliação e concessão de crédito. O resultado dessa gestão está refletido na rubrica "Provisão para perdas sobre créditos", conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 7.

d.3) Risco de liquidez

A gestão prudente do risco de liquidez implica manter caixa, títulos e valores mobiliários suficientes, disponibilidades de captação por meio de linhas de crédito compromissadas e capacidade de liquidar posições de mercado. Em virtude da natureza dinâmica dos negócios da Operadora, a tesouraria mantém flexibilidade na captação mediante a manutenção de linhas de crédito compromissadas.

A Administração monitora o nível de liquidez da Operadora, considerando o fluxo de caixa esperado em contrapartida às linhas de crédito não utilizadas, a caixa e equivalentes de caixa.

Gestão de capital

Os objetivos da Operadora ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Operadora, para oferecer retorno aos quotistas e benefícios às outras partes interessadas.

A posição financeira líquida corresponde ao total do caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras, subtraído do montante de empréstimos e financiamentos de curto e

Plena Saúde

Empresa: PLENA SAUDE LTDA

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Período: 01/01/2018 a 31/12/2018

Notas Explicativas

longo prazos.

e) Valores de mercado

Os valores de mercado das aplicações financeiras aproximam-se dos valores registrados nas demonstrações financeiras pelo fato de elas estarem atreladas à variação do CDI. Os empréstimos e financiamentos quando incorridas, são atualizados monetariamente com base em taxas de juros contratadas de acordo com as condições usuais de mercado.

24. SEGUROS

A Operadora adota política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. A Operadora tem um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, buscando no mercado, coberturas compatíveis com o seu porte e operações.

25. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações entre partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes aquelas realizadas com terceiros.

	2018	2018	2017	2017
	Contas a receber	Contas a pagar	Contas a receber	Contas a pagar
Partes relacionadas				
Previna diagnósticos médicos	-	328.820	-	1.640.310
Total	-	328.820	-	1.640.310

A operação entre as partes relacionadas se refere a prestação de serviços médico-hospitalar, de diagnóstico eletivo e de emergência e urgência. Possui contrato de credenciamento para a prestação desses serviços, não adotando valor superior à média de mercado.

SAO PAULO, 31 de dezembro de 2018.

DIRETOR
JOSE LUIZ RANIERI
CPF: 019.259.738-83

CONTADOR
VANESSA DA SILVA SAMPAIO
CT CRC: 1SP325.009/O-8

Plena Saúde