SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 - ATIVO

	31.12.2018	*31.12.2017*
ATIVO CIRCULANTE	**16.678.534,34**	**12.002.821,04**
Disponível	**973.993,79**	**168.501,59**
Realizável	**15.704.540,55**	**11.834.319,45**
. Aplicações Garantidoras de Provisões Ténicas	9.537.791,86	8.222.889,55
. Aplicações Livres	2.735.145,87	1.661.161,00
. Contraprestação Pecuniária a Receber	3.122.502,82	1.781.487,45
Títulos de Créditos a Receber	-	168.781,45
Outros Valores e Bens	309.100,00	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**9.558.877,27**	**8.360.600,08**
Realizável a Longo Prazo	**1.534.728,54**	**305.081,30**
Imobilizado	**8.024.148,73**	**8.055.518,78**
Intangível	**-**	**-**
TOTAL DO ATIVO	**26.237.411,61**	**20.363.421,12**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demosntrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2018

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-AM 010378/O-0
CPF: 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF: 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 - PASSIVO

	31.12.2018	*31.12.2017*
PASSIVO CIRCULANTE	**15.338.403,54**	**10.102.808,47**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.852.634,26	9.237.710,50
. Provisão de Prêmios/Contraprestações não ganhas	1.524.508,86	1.022.347,57
. Provisão de Eventos a Liquidar	4.989.849,54	3.154.007,67
. Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	559.321,38	243.451,34
. Provisão de Eventos a Liquidar SUS	4.778.954,48	4.817.903,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.768.138,57	318.776,27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.427,91	449,17
Débitos Diversos	1.714.202,80	545.872,53
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**271.484,10**	**239.753,04**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.988,05	70.988,05
Provisões para Ações Judiciais	200.496,05	168.764,99
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**10.627.523,97**	**10.020.859,61**
Capital Social	10.772.000,00	10.772.000,00
Reservas	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Prejuízos Acumulados	(144.476,03)	(751.140,39)
TOTAL DO PASSIVO	**26.237.411,61**	**20.363.421,12**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demosntrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2018

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-AM 010378/O-0
CPF: 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF: 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2018 E 2017

	31.12.2018	*31.12.2017*
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**71.813.117,36**	**44.824.501,09**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		
. Contraprestações Líquidas	73.568.075,87	45.401.993,65
. Variação das Provisões Técnicas	-	-
. Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.754.958,51)	(577.492,56)
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(56.265.274,81)**	**(36.950.372,64)**
. Eventos Conhecidos ou Avisados	(55.949.404,77)	(36.848.115,16)
. Recuperação de Eventos Conhecidos ou Avisados	-	-
. Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(315.870,04)	(102.257,48)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**15.547.842,55**	**7.874.128,45**
Despesas de Comercialização	(4.644.877,48)	(1.897.712,09)
Despesas Administrativas	(9.090.225,68)	(6.209.649,18)
Outras Receitas Operacionais	-	15.877,07
Outras Receitas	-	-
Outras Despesas Operacionais	(373.721,61)	(303.467,53)
. Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(229.460,21)	(241.279,79)
. Outras	(144.261,40)	(62.187,74)
Resultado Financeiro Líquido	**41.314,89**	**938.623,18**
. Receitas Financeiras	767.723,33	966.488,51
. Despesas Financeiras	(726.408,44)	(27.865,33)
RESULTADO OPERACIONAL	**1.480.332,67**	**417.799,90**
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**1.480.332,67**	**417.799,90**
. Imposto de Renda	(636.050,23)	(140.621,76)
. Contribuição Social	(237.618,08)	(59.263,85)
RESULTADO LÍQUIDO	**606.664,36**	**217.914,29**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demosntrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2018

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-AM 010378/O-0
CPF: 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF: 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/0001-38 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017 E 2018

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	**10.772.000,00**	**0,00**	**-751.140,39**	**10.020.859,61**
Ajustes de exercícios anteriores				
Aumentos de Capital / Patrimônio Social com Lucros e reservas em Espécie				0,00
Lucro/Prej. Líquido do Exercício			606.664,36	606.664,36
Outras Reservas de Lucros				0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	**10.772.000,00**	**0,00**	**-144.476,03**	**10.627.523,97**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demosntrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2018

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-AM 010378/O-0
CPF: 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF: 456.729.972-87

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 84.537.141/000138 JUCEA: 13200.289.749, em 15.06.1994

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO - PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2018 E 2017		
	31.12.2018	***31.12.2017***
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano Saúde	71.053.381,28	53.273.927,48
Resgate de Aplicações Financeiras	-	-
Recebimento Juros de Aplicações Financeiras	-	-
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(54.258.806,20)	(44.528.461,66)
Pagamento de Comissões	(4.645.275,33)	(1.897.712,09)
Pagamento de Pessoal	(2.687.697,06)	(2.443.575,23)
Pagamento de Serviços Terceiros	(1.974.439,97)	(1.025.246,43)
Pagamento de Tributos	(5.072.063,35)	(3.714.591,08)
Pagamento de Aluguel	(214.887,47)	-
Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.520.654,66)	(95.809,62)
Aplicações Financeiras	-	(640.244,48)
Outros Pagamentos Operacionais	(593.616,36)	(226.174,56)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**85.940,88**	**(1.297.887,67)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização Capital em Dinheiro	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	652.750,66	966.488,51
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(41.647,32)	(26.374,92)
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	108.447,98	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**719.551,32**	**940.113,59**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**805.492,20**	**(357.774,08)**
CAIXA - Saldo inicial	**168.501,59**	**526.275,67**
CAIXA - Saldo Final	**973.993,79**	**168.501,59**

Valores expressos em Reais

As notas explicativas são parte integrante das demosntrações contábeis

Manaus, 31 de dezembro de 2018

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-AM 010378/O-0
CPF: 839.729.193-87

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF: 456.729.972-87

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A Samel Plano de Saúde Ltda. é uma Operadora de Planos de Saúde fundada em 15/06/1994, com sede na cidade de Manaus – AM e têm como atividade exclusiva a cobertura de custos de assistência médica, hospitalar e odontológica para os seus beneficiários. Destaca-se como a maior operadora privada de saúde da região norte do país e tem como clientes, as principais empresas do Pólo Industrial de Manaus – PIM. A SAMEL possui Registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar com o número 37.709-5, na modalidade medicina de grupo com fins lucrativos, em conformidade com a Lei nº 9.565 de 03 de junho de 1.998 e a Resolução da Diretoria Colegiada RDC nº 5, de 18 de fevereiro de 2.000.

2. Apresentação das Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Reais (R$), que é a moeda funcional da Sociedade e de apresentação.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil decorrentes das disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores, e consubstanciadas nos Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, naquilo em que não conflitam com as normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da SAMEL em reunião realizada em 14 de Março de 2019.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência de exercícios. Assim, as contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (*pro-rata dia*) do período de cobertura individual e/ou coletivo de cada contrato em razão do período de cobertura, e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura referente ao mês subseqüente é contabilizada na rubrica "Provisão de Prêmios/Contraprestação não Ganhas".

b) **Eventos:** As despesas com os Eventos Indenizáveis são reconhecidas, com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, no mesmo dia em que a SAMEL toma conhecimento da sua existência. As despesas referentes aos atendimentos aos beneficiários, mas ainda não apresentadas a SAMEL são reconhecidas como tal em regime de competência, mediante a constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) calculada nos termos de Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

2.2.2 Estimativas Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com os CPC's requer que a Administração faça estimativas, julgamentos, estabeleça premissas para o registro de algumas transações que afetam certos ativos e passivos, a divulgação de contingência passivas, as receitas e as despesas, bem como a divulgação de informações sobre suas demonstrações contábeis. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em exercícios subsequentes, podem divergir dessas estimativas.

As principais estimativas relacionadas às demonstrações contábeis referem-se ao registro dos passivos relacionados a eventos, a probabilidade de êxito nas ações judiciais, ao valor do desembolso provável refletido nas provisões correlatas e demais saldos sujeitos a essas avaliações.

A Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está constituída de acordo com as determinações da ANS, sendo que os valores provisionados são, no entendimento da SAMEL, adequados às perdas estimadas. Revisões contínuas são feitas sobre as estimativas e premissas e o reconhecimento contábil de efeitos que porventura surjam são efetuados no resultado do período em que as revisões ocorrem.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Este grupamento engloba os saldos de caixa, os saldos positivos das contas bancárias de movimento e as aplicações financeira não vinculadas à ANS, com liquidez imediata e com baixo risco de variação do valor justo.

A SAMEL possui ainda aplicações financeiras vinculadas à ANS, aplicações essas que são feitas em títulos federais com baixo risco de variação do valor justo, sendo demonstrados pelo custo acrescido dos juros auferidos, e os rendimentos registrados no resultado do exercício. Essas aplicações financeiras tem por objetivo o lastro das provisões técnicas constituídas por exigência regulatória e somente poderão ser utilizadas pela SAMEL com autorização prévia da ANS e nos montantes que ultrapassarem as provisões técnicas.

2.2.4 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.
A provisão para perdas sobre créditos é constituída pelo valor referente à totalidade do crédito a receber de beneficiários de Planos Coletivos e Individuais que possuam parcela vencida há mais de 90 e a mais de 60 dias, respectivamente.

2.2.5 Ativo não Circulante – Imobilizado

O Ativo Imobilizado de uso próprio compreende Máquinas e Equipamentos não Hospitalares, Móveis/Utensílios e Veículos utilizados para a condução dos negócios da empresa. O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo histórico, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.
A SAMEL decidiu pela manutenção das vidas úteis utilizadas até 2010 tendo em vista a imaterialidade que adviria desses valores se as novas vidas úteis estimadas fossem implantadas.

2.2.6 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste de "Impairment"

A Administração da SAMEL ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos não identificou a existência de indícios que possam vir a demandar a realização de teste de recuperabilidade ("Teste de Impairment").

2.2.7 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e que seu custo ou valor possa ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído em consequência de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.
Foram classificados como Circulante os ativos e passivos cuja realização ou liquidação seja provável de ocorrer no exercício seguinte.

2.2.8 Provisões Técnicas

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA foi calculada com base em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.
A Provisão para Eventos a Liquidar é constituída pelo valor integral das faturas efetivamente recebidas de prestadores de serviços de assistência à saúde e dos valores conhecidos de procedimentos executados, bem como pelo valor referente ao Ressarcimento ao SUS cobrado pela ANS.

2.2.9 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas de imposto de renda e de contribuição social sobre o lucro líquido, considerando-se os resultados efetivamente auferidos e as despesas incorridas e dedutíveis, nos termos da legislação em vigor.

2.2.10 Passivos Contingentes e Obrigações Legais

a) **Passivos Contingentes:** São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são provisionados apenas 50% do valor.
b) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação das probabilidades de êxito de processos em que a entidade questiona a responsabilidade por essa obrigação.

3. Caixa e Equivalentes de Caixa

Denominação	2018	2017
. Caixa e Bancos (i)	973.993,79	168.501,59
. Aplicações Financeiras (ii)	2.735.145,87	1.661.161,00
Total	3.709.139,66	1.829.662,59

(i) Numerário mantido em caixa e em conta corrente;
(ii) As aplicações financeiras não vinculadas são de liquidez imediata, representadas por Cotas em Fundos de Investimentos.

4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo deste grupo de contas compõe-se dos valores a receber dos beneficiários, conforme segue:

Descrição	2018	2017
Planos Médico-Hospitalares		
. Planos Coletivos	3.122.502,82	1.741.702,47
. Planos Individuais	711.589,96	574.175,74
Subtotal	3.834.092,78	2.315.878,21
(-) Provisão Perdas sobre Créditos	(761.890,40)	(560.459,04)
(=) Total Líquido dos Planos Médico-Hospitalares	3.072.202,38	1.755.419,17
Descrição	2018	2017
Planos Odontológicos		
. Planos Coletivos	6.095,56	26.068,28
Subtotal	6.095,56	26.068,28
(-)Provisão Perdas sobre Créditos	0,00	0,00
(=) Total Líquido dos Planos Odontológicos	6.095,56	26.068,28
Total Geral Líquido	3.078.297,94	1.781.487,45

5. Ativo não Circulante - Valores e Bens

Referem-se a depósitos judiciais (R$ 574.058,86) efetuados em decorrência de ações interpostas pela ANS.

6. Imobilizado

Descrição	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido de 2018	Líquido de 2017

Instalações	10%	1.800,00	1.800,00	0,00	0,00
Veículos	20%	718.934,12	718.934,12	0,00	0,00
Equipamentos de Informática	20%	453.334,47	453.334,47	0,00	51.909,47
Máquinas e Equipamentos	10%	67.505,21	43.573,01	23.932,20	3.230,78
Móveis e utensílios	10%	30.530,00	30.313,47	216,53	378,53
Terrenos		8.000.000,00	-	8.000.000,00	8.000.000,00
Total		**9.272.103,80**	**1.247.955,07**	**8.024.148,73**	**8.055.518,78**

7. Provisões Técnicas

Denominação	**2018**	**2017**
. Provisão de Eventos a Liquidar (i)	**9.750.040,01**	**7.971.911,59**
. PEONA(ii)	**559.321,38**	**243.451,34**
Total	**10.309.361,39**	**8.215.362,93**

(i) Esta provisão engloba os valores a pagar à rede credenciada (R$ 4.971.085,53) e os valores referentes ao ressarcimento ao SUS conforme abaixo:

. Ressarcimento ao SUS – R$ 4.778.954,48

. Rede credenciada – R$ 4.971.085,53

(ii) A PEONA foi constituída pelo valor integral apurado em Nota Técnica Atuarial, assinada por Wallison Martins de Paula, Atuário – MIBA 1.769.

8. Fornecedores e Outros Débitos

Composto de valores a pagar por serviços diversos, tais como: publicidade, manutenção, limpeza, alimentação, comercialização de planos, entre outros.

9. Impostos e Contribuições a Recolher

DENOMINAÇÃO	**2018**	**2017**
IRPJ e CSLL	170.011,87	7.181,28
PIS e COFINS	899.191,38	47.069,37
IRRF	97.429,78	40.226,58
INSS e FGTS	98.573,28	85.997,22
PIS/COFINS/CSLL Fonte	209.733,59	64.784,05
ISS	192.007,79	73.303,87
Outros	101.190,90	213,90
Total	**1.768.138,59**	**318.776,27**

10. Patrimônio Líquido – Capital Social

O Capital Social subscrito e integralizado, no valor de R$ 10.772.000,00, é representado por 10.772.000 quotas no valor nominal de R$ 1,00 cada uma, de titularidade integral de sócios residentes e domiciliados no País.

11. Despesas Gerais e Administrativas

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Pessoal	3.680.462,90	3.389.975,66
Serviços de Terceiros (i)	1.971.689,97	1.024.546,43
Localização e Funcionamento (ii)	1.355.127,48	809.864,23
Depreciação	54.420,05	64.788,81
Publicidade e Propaganda	1.588.084,89	707.262,68
Tributos (iii)	217.502,05	205.323,98
Outras	277.358,39	72.676,20
Total	**9.144.645,73**	**6.274.437,99**

(i) Gastos com serviços especializados prestados por terceiros;
(ii) Gastos com luz, água, serviços de manutenção, segurança, telefonia etc.;
(iii) Impostos e contribuições, exceto aqueles diretamente calculados sobre o faturamento e lucro.

12. Despesas de Comercialização

Referem-se a valores incorridos com comissões a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica. No exercício de 2018, as despesas de comercialização totalizaram R$ 4.644.877,48e em 2017 R$ 1.897.712,09.

13. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Outras Despesas Operacionais		
Confecção de carteiras de beneficiários	144.261,40	62.187,74
Total	**144.261,40**	**62.187,74**

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Outras Receitas Operacionais		
Taxa de inclusão de beneficiários	0,00	15.877,07
Total	**0,00**	**15.877,07**

14. Resultado Financeiro

No exercício de 2018, a administração dos recursos financeiros ativos e passivos gerou resultado líquido de R$ 725.981,06 (R$ 938.174,01 em 2017), conforme a seguir demonstrado.

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Despesas financeiras		
Empréstimos e financiamentos	3.427,91	449,17
Descontos Concedidos	915,77	1.497,17
Juros Passivos/IOF/Desp. s/Aplic.	37.398,59	26.368,16
TOTAL	**41.742,27**	**28.314,50**

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Receitas financeiras		
Juros Ativos	107.664,73	116.507,63
Receitas de Aplicações financeiras	652.750,66	843.032,53
Outras	7.307,94	6.948,35
TOTAL	**767.723,33**	**966.488,51**

15. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido foram apurados conforme alíquotas nominais e efetivas conforme a seguir:

DENOMINAÇÃO	2018	2017
Lucro Líquido antes da CSLL	1.480.332,67	417.799,90
Adições:	1.159.868,25	240.687,10
PPSC	260.676,86	240.687,10
PIS/COFINS Depósitos Judiciais	899.191,39	-
Compensação Base Negativa (30%)	-	-
Base de Cálculo da CSLL	2.640.200,92	658.487,00
Contribuição Social devida	237.618,08	59.263,83
CSLL devida em meses anteriores	-	-
Contribuição Social Devida	**237.618,08**	**59.263,83**

Lucro Líquido antes do IRPJ	1.480.332,67	417.799,90
Adições:	1.159.868,25	240.687,10
PPSC	260.676,86	240.687,10
PIS/COFINS Depósitos Judiciais	899.191,39	-
Compensação Base Negativa (30%)	-	-
Lucro Real	2.640.200,92	658.487,00
IRPJ devido	396.030,14	98.773,05
Adicional	240.020,09	41.848,70
IRPJ devido em meses anteriores	-	-

IRPJ devido	**636.050,23**	**140.621,75**
IRPJ e CSLL devidos	**873.668,31**	**199.885,58**

16. Quadro de Eventos Indenizáveis

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

Período de 2018:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	87.471,92	17.722,49	2.785,22	-	-	384.076,59	492.056,22
TOTAL	**87.471,92**	**17.722,49**	**2.785,22**	**-**	**-**	**384.076,59**	**492.056,22**

Período de 2017:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	49.098,58	10.520,33	1.634,02			293.323,05	355.725,84
TOTAL	**49.098,58**	**10.520,33**	**1.634,02**			**293.323.05**	**355.725,84**

17. Fluxo de caixa – Método Indireto

Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais

EXERCÍCIOS	**2018**	**2017**
ATIVIDADES OPERACIONAIS:	**R$**	**R$**
Superávit (déficit) do período	606.664,36	217.914,29
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	54.420,05	64.806,79
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre investimentos	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo intangível	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo diferido	-	-
Equivalência patrimonial	-	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Ajuste patrimoniais - Patrimônio líquido	-	-

Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	- 2.388.887,18	- 1.934.723,93
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	- 1.341.015,37	32.479,00
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas diferidas	-	-
Créditos tributários e previdenciários	168.781,45	3.715,62
Bens e títulos a receber	- 309.100,00	-
Despesas antecipadas	-	-
Conta-corrente com cooperados	-	-
Compra de Imobilizado	- 23.050,00	- 23.981,98
Realizável a longo prazo	- 1.229.647,24	- 6.319,18
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	2.614.923,76	1.133.102,71
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-	-
Provisões	162.830,59	1.009,16
Tributos e encargos sociais a recolher	1.286.531,71	52.966,98
Débitos diversos	1.168.330,27	110.113,00
Conta- corrente de cooperados	-	-
Passivo não circulante	31.731,06	-
Empréstimos e financiamento	2.978,74	- 8.856,54
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	**805.492,20**	**- 357.774,08**

18. Provisão para ações Judiciais

Os valores citados abaixo são compostos de Processos Judiciais com Perdas Possíveis.

VALOR DO PLEITO	PERDAS POSSÍVEIS
100.000,00	50.000,00
21.505,11	21.505,11
47.280,00	12.000,00
168.785,11	**83.505,11**

19. Margem de Solvência

Maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% (cinqüenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II - 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e

de 50% (cinqüenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Prazo máximo de 10 (dez) anos, contados a partir de janeiro de 2008, observar a proporção cumulativa mínima de 1/120 (um cento e vinte avos).

(A) 0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses de contraprestações ..... R$ 14.714.834,97

(B) 0,33 vezes a média anual dos últimos 36 meses de eventos ..... R$ 13.646.374,25

Maior entre (A) e (B) ..... R$ 14.714.834,97

20. Patrimônio Mínimo Ajustado

(Região 5, Medicina de Grupo - ST)	2016	2017	2018	
IPCA anual projetado	**8,84%**	**3,00%**	**4,39%**	
Fator K	**18,06%**	**18,06%**	**18,06%**	
Período	**Capital Base (norma)**	**Capital Base (c/ reajuste) ***	**Fator K**	**PMA**
A partir de Jul/13	R$ 6.264.411,13	R$ 7.046.662,93	18,06%	R$ 1.272.627,33
A partir de Jul/14	R$ 6.672.850,74	R$ 7.506.105,36	18,06%	R$ 1.355.602,63
A partir de Jul/15[1]	R$ 7.266.067,17	R$ 8.615.399,17	18,06%	R$ 1.555.941,09
A partir de Jul/16[1]	R$ 7.908.387,51	R$ 9.368.390,99	18,06%	R$ 1.691.931,41
A partir de Jul/17	R$ 8.145.639,13	R$ 8.641.708,55	18,06%	R$ 1.560.692,56
A partir de Jul/18	R$ 8.503.232,69	R$ 9.266.204,04	18,06%	R$ 1.673.476,45

* A norma prevê reajuste anual do capital base com base no IPCA

[1] Valor projetado do IPCA

21. Partes Relacionadas

As transações realizadas pela Samel Plano de Saude Ltda com partes relacionadas estão representadas principalmente pelas despesas com eventos indenizáveis. As transações são realizadas tomando por base os valores e condições praticadas no mercado.

Naziomar Pereira da Silva Júnior
Contador - CRC-Am. 010378/O-0
CPF 839.729.193-87

Luis Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À diretoria da

SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

Manaus - AM

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SAMEL PLANO DE SAÚDE 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 a **SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA**, 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.

Outros assuntos

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

A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Operadora 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 Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Operadora. 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.

• 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São João da Boa Vista - SP, 15 de março de 2019

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 2SP023510/O-6

JOSÉ BENEDITO PAES DE MENEZES
Contador CRC-1SP-58.194/O-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. às o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis, incluído o parecer dos auditores independentes e as Notas Explicativas da Samel Plano de Saúde Ltda., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS.

Desempenho econômico-financeiro

O ano de 2018 foi muito positivo para a operadora. A Samel Plano encerrou o exercício com um aumento de aproximadamente 62% nas contraprestações, e de aproximadamente 52% dos seus eventos em relação ao exercício de 2017. Com esses números, a operadora apresentou um resultado positivo, encerrando o exercício de 2018 com um lucro líquido de R$ 606.664,36.

Destinação dos Resultados do exercício

O lucro do exercício de 2018, em conformidade com as legislações vigentes, será utilizado para abater os prejuízos de exercícios anteriores.

Recursos Humanos

Em 31 de dezembro de 2018, a Samel Plano de Saúde, mantinha no seu quadro 119 colaboradores, aumentando em relação ao ano anterior. As despesas com pessoal (R$ 3.680.462,90) no exercício de 2018, representaram 5% das contraprestações efetivas no mesmo período. Além dos gastos com salários e encargos obrigatórios, as despesas com pessoal incluem gastos com assistência médica e odontológica, auxílio alimentação, refeição, transporte, treinamentos internos e externos, entre outros.

Segurança da Informação

A informação é um dos pontos mais importantes para a Samel. Por essa razão, a operadora segue investindo em pessoal, em aquisição de software, treinamentos e na criação de políticas de segurança, a fim de garantir a sua disponibilidade, integridade e confidencialidade. Nesse aspecto, são analisadas as normas e os regulamentos internos e externos, que podem trazer riscos para a entidade.
A Samel realiza palestras, com o intuito de disseminar a cultura sobre as melhores práticas de segurança da informação.

Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2019

A Operadora continua muito otimista no desenvolvimento do setor de saúde suplementar no Brasil, buscando cada vez mais oferecer um serviço de qualidade, visando obter resultados positivos e sustentáveis, com benefícios para todos os públicos

Agradecimentos

A Samel gostaria de agradecer a todos os clientes, ao apoio dos fornecedores e a garra, dedicação e o profissionalismo de todos os colaboradores, que contribuíram para que todas as metas fossem atingidas.

Manaus, 11 de março de 2019

Luís Alberto Saldanha Nicolau
Diretor
CPF 456.729.972-87