

CARTA DE GERÊNCIA: Rio de Janeiro, 4 de março de 2017. Ref.: Carta de Responsabilidade de Administração da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**, referente às Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2016. Prezados Senhores, A presente refere-se aos exames procedidos por V.Sas., nas demonstrações contábeis de nossa Empresa, correspondentes ao período findo em 31 de dezembro de 2016, e está sendo emitida em atendimento às exigências das Normas de Auditoria Independente, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade. Na qualidade de administrador da Empresa estou ciente de minha responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de V.Sas. e na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido, o Demonstrativo do Fluxo de Caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Nesse sentido, estamos confirmando a V.Sas., as seguintes informações: **01** - O sistema contábil e de controles internos adotados pela Empresa no período analisado são de nossa responsabilidade, sendo estes adequados ao tipo de atividade e volume de transações da mesma. **02** - Confirmo que todas as transações efetuadas no período pela Empresa foram devidamente registradas na contabilidade de acordo com a legislação vigente. **03** - A Empresa tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações contábeis. **04** - Esta administração cumpriu todas as normas e regulamentos a que a Empresa está sujeita e não houve qualquer comunicação referente

à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras com respeito a aspectos financeiros. **05** - Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações contábeis: **(a)** Transações e saldos com "partes relacionadas"; **(b)** Prejuízos ou lucros decorrentes de compromissos de compra e venda; **(c)** Acordos para recompra de ativos anteriormente vendidos; **(d)** Ativos dados em garantia. **06** - Não possuo planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis. **07** - Todos os livros, registros contábeis, documentação comprobatória e todas as atas das reuniões dos sócios foram colocadas a sua disposição. **08** - Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou empregados que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações contábeis. **09** - As contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, comerciais e legais, que reconhecemos existir nesta data são: **a)** Previdência Social; **b)** Imposto Sobre Serviços; **c)** Imposto de Renda - PJ; **d)** Contribuição Social sobre Lucro Líquido; **e)** COFINS e PIS; **e f)** Imposto de Renda Retido na Fonte. **10** - Não é de nosso conhecimento qualquer evento subsequente à data do encerramento do exercício (31 de dezembro de 2016) até a presente data, que possa afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, bem como o resultado do período. **11** - Não há qualquer fato conhecido que possa impedir a continuidade das atividades da Empresa. **12** - Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer, não impedindo a continuidade normal dos negócios sociais. Atenciosamente, **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA. Contador: Manoel Firmino Rodrigues - CRCRJ: 65299-O - CPF: 384.126.407-72.**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DE 2016

Apresentamos um breve relatório da administração no qual prestamos contas de forma transparente aos interessados no desempenho da empresa. **Investimentos.** A empresa tem dado continuidade em seus investimentos com o intuito de manter os atendimentos, garantindo eficiência no controle e na qualidade na prestação de serviços ao menor custo, sendo possível assegurar disponibilidade aos beneficiários, juntamente com acesso rápido e fácil aos serviços, resultado na fidelidade de nossos clientes à empresa. A empresa possui um montante de R\$ 1.471.115,28 em aplicações. **Exigências:** A empresa Sempre Odonto Planos Odontológicos Ltda. atende as exigências regulatórias da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **Perspectivas:** Em 2016, a conjuntura econômica com alta da inflação médica e mudanças no cenário regulatório exigiram ações rápidas da gestão no posicionamento estratégico da empresa cujos resultados já se mostram presentes. A proposta da empresa é de dar continuidade em oferecer aos clientes um serviço de qualidade, mantendo a atenção na prevenção. Acreditamos na parceria com nossos clientes, com consequente ampliação de oferecimento de serviços direcionados, buscando assim, eficiência operacional e redução de custos fixos, juntamente com higidez financeira. A empresa segue seu compromisso de crescimento e

desenvolvimento, agindo proativamente em busca de melhores oportunidades, visando a criação de valores para seus clientes e demais interessados na sociedade, sem perder o foco na disciplina financeira. **Econômico-financeiro:** **Despesas administrativas/financeiras comercialização:** Em 2016 as despesas administrativas contabilizaram R\$ 5.622.144,92. As despesas financeiras totalizaram em R\$ 1.156.045,36. As despesas de comercialização totalizaram R\$ 2.722.287,64. As despesas de Eventos Indenizáveis R\$ 2.269.270,72. **Relação com a auditoria independente:** A política de contratação da auditoria independente, para serviços de auditoria externa, considera os melhores princípios de governança, que preservam a independência do auditor, de acordo com critérios internacionalmente aceitos. A empresa de auditoria é contratada para serviços de auditoria externa das demonstrações financeiras e para efeito da Instrução Normativa CVM 381 declaramos que no exercício findo em 31 de dezembro de 2016, não nos prestou quaisquer outros serviços que possam afetar a sua independência profissional. Rio de Janeiro, 04 de março de 2017. Sempre Odonto Planos Odontológicos Ltda..

Balanco Patrimonial Analítico Encerrado em 31 de dezembro de 2016 (Em Reais)

| Nome conta | Saldo Atual | Saldo 2015 |
|--|---------------------|---------------------|
| Ativo | 8.524.383,14 | 7.725.992,17 |
| Ativo circulante | 7.893.968,54 | 7.199.822,24 |
| Disponível | 117.619,68 | 42.119,99 |
| Caixa | 641,48 | 5.302,68 |
| Caixa | 641,48 | 5.302,68 |
| Caixa | 641,48 | 5.302,68 |
| Numerário em trânsito | 94.195,20 | 36.809,63 |
| Numerário em trânsito | 94.195,20 | 36.809,63 |
| Numerário em trânsito | 94.195,20 | 36.809,63 |
| Bancos conta depósitos | 22.783,00 | 7,68 |
| Bancos conta depósitos | 22.783,00 | 7,68 |
| Bancos conta depósitos | 22.783,00 | 7,68 |
| Aplicações financeiras | 1.471.115,28 | 1.320.233,77 |
| Aplicações vinculadas a provisões técnicas | 1.471.115,28 | 1.320.233,77 |
| Títulos de renda fixa - privados | 1.471.115,28 | 1.320.233,77 |
| Valor original | 1.128.400,00 | 1.128.400,00 |
| Ajuste ao valor de mercado | 342.715,28 | 191.833,77 |
| Créditos de operações com planos de ass. à saúde | 2.841.568,24 | 2.796.897,53 |
| Contraprestação pecuniária/prêmio a receber | 2.841.568,24 | 2.796.897,53 |
| Contraprestação pec./prêmio a receber de ass. odontológica | 2.841.568,24 | 2.796.897,53 |
| Coletivo | 2.841.568,24 | 2.796.897,53 |
| Créditos tributários e previdenciários | 4.856,87 | 4.856,87 |
| Créditos tributários | 4.856,87 | 4.856,87 |
| Créditos tributários | 4.856,87 | 4.856,87 |
| Outros créditos tributários e previdenciários | 4.856,87 | 4.856,87 |
| Bens e títulos a receber | 3.458.808,47 | 3.035.714,08 |
| Outros bens e títulos a receber | 3.458.808,47 | 3.035.714,08 |
| Outros bens e títulos a receber | 3.458.808,47 | 3.035.714,08 |
| Adiantamentos a funcionários | 24.239,51 | 26.031,88 |
| Adiantamentos diversos | 3.434.568,96 | 3.009.682,20 |
| Ativo não circulante | 630.414,60 | 526.169,93 |
| Realizável a longo prazo | 412.309,50 | 293.142,19 |
| Títulos e créditos a receber | 302.840,19 | 207.903,51 |
| Títulos a receber | 128.706,15 | 139.408,29 |
| Outros títulos a receber | 128.706,15 | 139.408,29 |
| Outros valores e bens | 174.134,04 | 68.495,22 |
| Outros valores e bens | 174.134,04 | 68.495,22 |
| Valores e bens | 109.469,31 | 85.238,68 |
| Depósitos judiciais e fiscais | 109.469,31 | 85.238,68 |
| Depósitos judiciais - cíveis | 109.469,31 | 85.238,68 |
| Imobilizado | 102.084,46 | 117.007,10 |
| Imobilizações em curso | 102.084,46 | 117.007,10 |
| Não hospitalares/odontológicos | 102.084,46 | 117.007,10 |
| Máquinas e equipamentos | 80.739,12 | 76.252,12 |
| Equipamentos de processamento eletrônico de dados - hardware | 62.356,37 | 62.356,37 |
| Móveis e utensílios | 43.723,54 | 43.723,54 |
| Outras imobilizações | 8.773,00 | 8.773,00 |
| Máquinas e equipamentos | 43.453,34 | 35.528,99 |
| Equipamentos de processamento eletrônico de dados - hardware | 25.396,63 | 19.160,99 |
| Móveis e utensílios | 21.075,29 | 16.702,94 |
| Outras imobilizações | 3.582,31 | 2.705,01 |
| Intangível | 116.020,64 | 116.020,64 |
| Ativo intangível | 116.020,64 | 116.020,64 |
| Não hospitalares/não odontológicos | 116.020,64 | 116.020,64 |
| Sistema de computação | 577,00 | 577,00 |
| Outros ativos intangíveis | 115.443,64 | 115.443,64 |

| Nome conta | Saldo Atual | Saldo 2015 |
|--|---------------------|---------------------|
| Passivo | 8.524.383,14 | 7.725.992,17 |
| Passivo circulante | 6.539.421,30 | 6.433.872,54 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 1.156.158,92 | 1.296.964,54 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 1.156.158,92 | 1.296.964,54 |
| Provisões técnicas de operações de assistência odontológica | 1.156.158,92 | 1.296.964,54 |
| Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados | 1.156.158,92 | 1.296.964,54 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 96.511,05 | 1.976,36 |
| Comercialização sobre operações | 96.511,05 | 1.976,36 |
| Comercialização sobre operações de assistência odontológica | 96.511,05 | 1.976,36 |
| Comissões a pagar - seguros | 96.511,05 | 1.976,36 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 3.891.322,78 | 3.352.665,09 |
| Tributos e contribuições | 2.804.882,75 | 2.868.981,61 |
| Tributos e contribuições | 2.804.882,75 | 2.868.981,61 |
| Imposto de renda pessoa jurídica a pagar | 23.976,50 | 29.589,81 |
| Contribuição social sobre lucro líquido a pagar | 13.454,82 | 14.983,84 |
| Imposto sobre serviços - ISS | 730.193,45 | 741.931,29 |
| Contribuições previdenciárias | 1.287.600,44 | 1.296.265,24 |
| FGTS a recolher | 92.455,36 | 25.567,06 |
| COFINS e PIS/PASEP | 657.202,18 | 760.644,37 |
| Retenções de impostos e contribuições | 361.512,57 | 326.133,07 |
| Retenções de impostos e contribuições | 361.512,57 | 326.133,07 |
| Imposto de renda retido na fonte - de funcionários | 97.591,93 | 72.489,28 |
| Imposto de renda retido na fonte - de terceiros | 45.768,03 | 69.543,61 |
| Imposto sobre serviços retido na fonte | 137.120,75 | 104.074,58 |
| Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL | 17.495,98 | 17.347,43 |
| COFINS | 50.788,16 | 50.166,09 |
| PIS | 11.147,49 | 11.021,03 |
| Outros | 1.600,23 | 1.491,05 |
| Parcelamentos de tributos e contribuições | 724.927,46 | 157.550,41 |
| Parcelamentos de tributos e contribuições | 724.927,46 | 157.550,41 |
| Imposto de renda | 1.450,18 | 59.097,07 |
| Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL | 566,89 | 401,45 |
| Imposto sobre serviços - ISS | 38.673,33 | 21.961,50 |
| COFINS | 1.768,71 | 2.119,37 |
| Contribuições previdenciárias | 609.832,44 | 78.209,76 |
| Outros | 72.635,91 | - |
| Empréstimos e financiamentos a pagar | 1.255.419,78 | 1.662.404,91 |
| Empréstimos | 1.255.419,78 | 1.662.404,91 |
| Empréstimos | 1.255.419,78 | 1.662.404,91 |
| Empréstimos bancários | 1.255.419,78 | 1.662.404,91 |
| Débitos diversos | 140.008,77 | 119.861,64 |
| Obrigações com pessoal | 87.056,92 | 26.458,18 |
| Obrigações com pessoal | 87.056,92 | 26.458,18 |
| Salários a pagar | 53.151,26 | - |
| Honorários a pagar | 31.789,01 | 26.458,18 |
| Outras obrigações com pessoal | 2.116,65 | - |
| Fornecedores | 52.951,85 | 23.639,04 |
| Fornecedores | 52.951,85 | 23.639,04 |
| Fornecedores | 52.951,85 | 23.639,04 |
| Depósitos de beneficiários e de terceiros | - | 69.718,94 |
| Depósitos de beneficiários e de terceiros | - | 69.718,94 |
| Depósitos de beneficiários de planos de assistência à saúde e de terceiros | - | 69.718,94 |
| Outros débitos a pagar | - | 45,48 |
| Outros débitos a pagar | - | 45,48 |
| Outros débitos a pagar | - | 45,48 |
| Passivo não circulante | 1.766.839,26 | 772.467,30 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 1.766.839,26 | 772.467,30 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 1.766.839,26 | 772.467,30 |
| Parcelamento de tributos e contribuições | 1.766.839,26 | 772.467,30 |
| Imposto de renda | 43.794,99 | 68.383,54 |
| Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL | 17.120,05 | 23.326,23 |
| Imposto sobre serviços - ISS | 867.664,32 | 318.441,98 |
| COFINS | 53.415,89 | 75.546,43 |
| Contribuições previdenciárias | 286.769,12 | 286.769,12 |
| Outros tributos e encargos sociais | 498.074,89 | - |
| Patrimônio líquido / patrimônio social | 218.122,58 | 519.652,33 |
| Capital social / patrimônio social | 1.090.000,00 | 1.090.000,00 |
| Capital social subscrito / patrimônio social | 1.090.000,00 | 1.090.000,00 |
| Capital social nacional | 1.090.000,00 | 1.090.000,00 |
| Capital social - cotas | 1.090.000,00 | 1.090.000,00 |
| Lucros/prejuízos-superávits/déicits acumulados ou resultado | 871.877,42 | 570.347,67 |
| Lucros/prejuízos-superávits/déicits acumulados | 871.877,42 | 570.347,67 |
| Lucros/prejuízos-superávits/déicits acumulados | 871.877,42 | 570.347,67 |
| Lucros/superávits acumulados | 672.008,68 | 495.871,59 |
| Prejuízos/déicits acumulados | 1.543.886,10 | 1.066.219,26 |

Demonstração de Resultado Comparativo por Exercício Encerrado em 31 de dezembro de 2016 (Em Reais)

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Receitas com operações de assistência a saúde | | |
| Contraprestação emitida | 213.335,97 | 229.958,75 |
| Contraprestação emitida | 11.972.859,73 | 13.735.698,47 |
| Descontos | 16.660,93 | 16.362,73 |
| Outras provisões | 51.869,08 | - |
| Receita líquida | 12.221.403,85 | 13.949.294,49 |
| Lucro bruto | 12.221.403,85 | 13.949.294,49 |
| Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos | | |
| Contratados - pessoa física | 857.650,63 | 1.129.682,07 |
| Contratados - pessoa jurídica | 1.356.792,47 | 2.092.471,20 |
| Odontológico | 6.670,76 | 6.707,70 |
| Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados | 38.278,76 | 97.042,53 |
| Despesas de comercialização | - | - |
| Comissão/agenciamento | 2.760.566,40 | 2.852.999,22 |
| Outras despesas operacionais | | |
| Despesas administrativas | | |
| Honorários de diretoria | 120.000,00 | 130.000,00 |
| Outras despesas | 405,58 | 100,37 |
| Salários e ordenados | 957.763,01 | 969.208,68 |
| Serviços extraordinários | 231,60 | 576,25 |
| Gratificações | 8.292,87 | 8.759,89 |
| 13º salário/férias | 216.201,25 | 199.579,96 |
| Ajuda de custo | - | 5.431,50 |
| Seguros | 86.950,31 | 61.063,19 |
| Exame médico admissional/demissional | 442,00 | 579,00 |
| Uniformes | - | 305,00 |
| Aviso prévio | 14.270,85 | 15.531,65 |
| Férias indenizadas | 1.580,28 | 1.550,00 |
| Outras despesas | 4.920,50 | 2.225,12 |
| Previdência social | 341.487,40 | 345.521,51 |
| FGTS | 113.711,85 | 116.066,86 |
| Outras despesas | - | 7.500,00 |
| Despesas com assistência médica/odontológica | 222.262,15 | 265.788,76 |
| Formação profissional | 5.422,00 | 35.398,90 |
| Alimentação ao trabalhador | 212.242,78 | 225.326,71 |
| Vale-transporte | 81.181,34 | 74.154,37 |
| Outras despesas | - | 794,70 |
| Jovem aprendiz | 2.614,60 | - |
| Honorários advocatícios | 29.871,73 | - |
| Honorários de auditoria/contabilidade | 276.700,00 | 262.400,00 |
| Honorários de consultoria | 50.886,00 | 7.500,00 |
| Honorários de serviços técnicos | 155.636,90 | 182.300,78 |
| Fretes e carretos | 8.156,70 | 11.305,17 |
| Serviços gráficos | 268.577,30 | 324.684,48 |
| Serviços de informática | - | 625,91 |
| Serviços diversos | 276.168,18 | 303.354,57 |
| Encargos sociais com serviços de terceiros | 168.645,67 | 225.296,78 |
| Aluguel | 140.933,69 | 115.175,05 |
| Condomínio e taxas | 2.573,30 | 27.537,84 |
| Energia elétrica | 45.198,70 | 40.424,93 |
| Limpeza | - | 8.850,00 |
| Consertos | - | 951,00 |
| IPTU | 8.028,90 | 10.922,65 |
| Taxa de incêndio | 1.126,09 | 1.570,52 |
| Ornamentações | 3.348,40 | 5.158,56 |
| Aluguel de espaço | - | 7.785,60 |
| Aluguel | 7.660,16 | 1.500,00 |
| Manutenção e consertos | 16.054,51 | 16.663,06 |
| Combustível | 12.802,17 | 10.162,91 |
| Depreciações | 19.409,64 | 18.264,63 |
| Material de expediente | 10.405,27 | 8.985,87 |
| Despesas com cartórios | 864,78 | 225,77 |
| Material de consumo | 16.997,90 | 6.279,79 |
| Despesas com seguro | 5.550,15 | 10.765,69 |
| Viagens | 107.272,39 | 138.017,84 |
| Condições e passagens urbanas | 7.852,58 | 9.239,75 |
| Pedágio/estacionamento | 4.386,82 | 6.311,66 |
| Lanches e refeições | 4.336,53 | 2.876,59 |
| Malotes e correspondências | 46.298,37 | 63.974,05 |
| Telefones e telegramas | 83.333,78 | 108.365,86 |
| Telecomunicações | 412,08 | 22.832,77 |
| Internet | 21.017,96 | 4.690,70 |
| Outras despesas com localização e funcionamento | - | 4.000,00 |
| Publicidade | | |

| | |
|--------------------------------|-------------------|
| Descrição | 31/12/2016 |
| Capital Base | 7.908.387,51 |
| Fator variável K | 0,48% |
| PMA exigido RN 209/2009 | 37.960,26 |
| PMA apurado em 31/12/2016..... | 102.101,95 |

7 – ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIROS: A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2016. LC - Liquidez Corrente = Ativo Circulante R\$ 7.893.968,55 = 1,21. Passivo Circulante R\$ 6.539.421,30. LG - Liquidez Geral = Ativo Circulante (+) Realizável a longo prazo R\$ 8.306.278,05 = 1,00. **Passivo Circulante (+) Exigível a longo prazo R\$**

8.306.260,56. SG – Solvência Geral = Ativo total R\$ 8.524.383,15 = 1,03. Passivo Circulante (+) exigível a longo prazo R\$ 8.306.260,26.
8 – OBRIGATORIEDADES ACRESCIDAS PELA RESOLUÇÃO NORMATIVA NÚMERO 344 DE 20 DE DEZEMBRO DE 2013: EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES - ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR - Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Carteira de planos individuais /Familiars pós lei O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41112102

| | <u>Consultas médica</u> | <u>Total</u> |
|-----------------------|-------------------------|-------------------|
| Rede Contratada | 857.650,63 | 857.650,63 |
| TOTAL..... | 857.650,63 | 857.650,63 |

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós lei

| | <u>Consultas medica</u> | <u>Total</u> |
|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| Rede Contratada | 1.356.792,47 | 1.356.792,47 |
| Reembolso | 6.670,76 | 6.670,76 |
| TOTAL..... | 1.363.463,23 | 1.363.463,23 |

ELISEU BATISTA DOS SANTOS - DIRETOR CPF 072.120.297-77

MANOEL FIRMINO RODRIGUES - CRC/RJ 65299-O- RJ

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DOS CONTROLES INTERNOS E PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

A Diretoria da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** Rio de Janeiro-RJ: Prezados Senhores, Em conexão ao exame das demonstrações financeiras **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2016, conduzido de acordo com as normas brasileiras de auditoria e complementado por procedimentos adicionais específicos, em atendimento às normas da Agência Nacional de Saúde - ANS, apresentamos nossas considerações relativamente: (I) à avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos; (II) ao cumprimento de dispositivos legais e regulamentares. Esse processo compreendeu a obtenção de informações diretamente da administração da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** e a inspeção, com base em testes, de documentação comprobatória ou outras evidências disponíveis. Os procedimentos adicionais aplicados não representaram estudo específico para avaliar a eficácia do sistema de controle da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** e não tem o propósito de expressar opinião se as informações, fornecidas, pela administração asseguraram um efetivo controle, relativamente aos itens avaliados. Em conformidade com as normas brasileiras de auditoria, foram considerados como parte de nosso estudo sobre avaliação do sistema contábil e de controles, como objetivo de fornecer subsídios para determinação da natureza, oportunidade e extensão dos testes de auditoria aplicados, em conexão com os exames do Balanço Patrimonial do exercício, findo em 31 de dezembro de 2016, datado de 04 de março de 2017. A responsabilidade pela implantação do sistema de controle interno e cumprimento de dispositivos legais e regulamentares é da administração da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**. Consequentemente, o presente relatório se restringe às informações e dados obtidos durante o

processo de revisão mencionado, enfatizado que revisões específicas e mais amplas eventualmente poderiam revelar outras situações além daquelas ora descritas. **1 - Avaliação do controle interno.** Nossos exames tiveram como objetivo avaliar a capacidade e efetividade dos sistemas de controle interno adotados pela **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**. Foram considerados: (i) os procedimentos e os registros que compõem os controles; e (ii) as operações que se controlam nesses sistemas de controles. Verificamos que a Empresa possui controles internos satisfatórios, sendo suas atividades controladas pelos representantes de seus respectivos departamentos, com fulcro nas normas e procedimentos administrativos e gerenciais. **2 - Aspectos Fiscais Contábeis e trabalhistas.** Verificamos por amostragem, o cumprimento das obrigações fiscais e trabalhistas, constatando. a) Livro Diário. Encontra-se devidamente escriturado, período referente ao ano de 2016. b) Livro Razão: Encontra-se devidamente escriturado, período referente ao ano de 2016. c) INSS, FGTS, PIS, Cofins, IRPJ, CSLL, ISS. Os tributos não apresentam pendências em 31/12/2016, os valores apropriados no mês de dezembro de 2016 serão pagos na data de vencimento. **3 - Considerações sobre os Demonstrativos Contábeis de 31/12/2016.** Os Demonstrativos contábeis foram elaborados em concordância com RN 344 de 20 de dezembro de 2013 da ANS. Da análise dos demonstrativos contábeis de 2016, constatamos: 3.1 CAIXA - Foram feitos os procedimentos usuais de verificação física a constatar a existência do valor de R\$ 641,48 contabilizados na rubrica CAIXA (A todo montante em dinheiro). 3.2 BANCO - Verificamos que o valor de R\$ 22783,00 contabilizado na rubrica BANCOS C/ DEPÓSITO, foi justificado mediante a apresentação do extrato da conta apresentando o montante com o mesmo valor descrito de R\$ 22.783,00. 3.3 APLICAÇÕES - Verificamos que o valor de R\$ 1.471.115,28 contabilizado

na rubrica Aplicação vinculada a provisões técnicas foi justificado mediante a apresentação do extrato da conta apresentando o montante como mesmo valor descrito de R\$ 1.471.115,28. 3.4 ATIVO NO CIRCULANTE. 3.4.1 IMOBILIZADO - Verificamos que o valor de R\$ 102.084,46 é compatível com o imobilizado que a empresa possui. 3.4.2 INTANGÍVEL- A empresa se enquadra na RN N° 290, de fevereiro de 2012, bem como o atendimento as disposições do pronunciamento n° 4 do comitê de pronunciamentos contábeis - CPC 04, possuindo lançamentos no ativo não circulante - intangível, no valor de R\$ 116.020,64. **4 - Patrimônio Mínimo Ajustável.** A empresa com o valor apresentado de R\$ 102.101,95 satisfaz ao artigo 3 da RN 209, de 22/12/2009, PMA (patrimônio mínimo ajustado). **5 - Contas de Resultado.** As contas de resultados foram analisadas, por amostragem, considerando o conceito de relevância. Verificamos com base nos documentos e comprovantes selecionados, aspectos concernentes a autenticidade, aplicabilidade, adequação e necessidade em relação as atividades da empresa, sendo contatado sua regularidade. **6 - Conclusão.** Os nossos comentários referem-se à situação **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** quando de nossas indagações e nossos testes, referente ao exercício de 2016. Não foram consideradas eventuais modificações por ventura ocorridas após dezembro de 2016. Aproveitamos a oportunidade **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** o com os quais mantivemos contatos. Permanecemos à inteira disposição de V.Sas. para prestar quaisquer esclarecimentos adicionais que sejam julgados necessários. Rio de Janeiro, 04 de março de 2017. ATA - AUDITORES & CONSULTORES S.C. CNPJ 31.602.428/0001-38 CRC-RJ 1502 CARLOS ALBERTO BORGES BASTOS CPF 041.457.207.68 - CONTADOR CRC-RJ 024.087-0.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Diretoria da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA:** Rio de Janeiro-RJ. Prezados Senhores, **Opinião:** Examinamos as demonstrações contábeis da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às empresas reguladas pela Agência Nacional de Saúde ANS. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão desabadas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do autor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS 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. **Ênfase:** Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para o fato a seguir: Conforme Nota Explicativa item 5.1. A administração da **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA** 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 e da governança pelas demonstrações contábeis.** A administração é responsável pela elaboração

e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 contábeis. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis.** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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 contábeis. Com pane de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da instituição. • 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 um incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da instituição. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a instituição a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos 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. Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira constituem os principais assuntos constantes do parágrafo de Ênfase. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 04 de março de 2017.

ATA- AUDITORES & CONSULTORES EPP

Carlos Alberto Borges Bastos
Sócio - Responsável Técnico
CPF 041.457.207168