



SOMEL - Sociedade para Medicina Leste Ltda.

CNPJ 04.299.138/0001-94

Relatório da Administração

ANS:41511-1

Senhores sócios, em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional Suplementar - ANS, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas aos Exercícios encerrados em 2013 e 2012. Nossos agradecimentos aos clientes, associados, fornecedores, Instituições Financeiras e demais partes interessadas pelo apoio depositado em nossa administração e aos nossos colaboradores pelo indispensável comprometimento, empenho e dedicação demonstrados para obtenção destes resultados. A empresa estabeleceu que os lucros que ocorrerem em cada exercício social, serão destinados às reservas para constituição e melhoria do desempenho econômico-financeiro da operadora deixando assim uma empresa solvente atendendo todas as normas estabelecidas pela ANS principalmente com

relação a RN nº 159, RN nº 209 e resoluções posteriores e outra parte se houver será distribuída aos sócios de acordo com a subparticipação no capital social da operadora. Somente a partir do segundo semestre de 2012, a Operadora retomou a comercialização efetiva de planos de saúde, comprometendo a comparabilidade entre os dois exercícios (2013 e 2012). A suspensão das vendas por parte de algumas Operadoras obrigadas pela ANS em 2012, foi um fator preponderante para aumento na captação de beneficiários para nossa empresa. Ainda assim a Operação apresentou prejuízo de R\$ 5,6 milhões, valor este previsto pela Administração devido a gastos de reorganização, melhorias nos controles internos e atendimento ao associado. De acordo com relatórios da ANS fontes do IBGE os cenários econômicos para o segmento são positivos tais como: a média anual

de crescimento de beneficiários de dez/07 (39,3 milhões de beneficiários) até set/13 (49,0 milhões de beneficiários) equivalente a 3,9%aa, com base em set/13, em todo território Nacional somente 25,3% da população era assistida por planos de saúde privado, sendo o Estado de São Paulo com maior população assistida (44% da população do Estado), embora a saúde esteja elencado como um dos itens prioritários nos programas de ações sociais do Governo, este não consegue atender a enorme demanda destes serviços por parte da população e portanto abre uma grande oportunidade de negócio com excelente potencial de crescimento para os próximos anos. Os sócios tem total confiança na empresa e no segmento de saúde, bem como nos retornos sobre os investimentos que possam advir. Dessa forma, fizeram um aporte de capital (Adiantamento para Futuro Aumento de

Capital - AFAC) de R\$ 9,2 milhões de forma a obter bons níveis de liquidez e solvência da Operadora. A Administração prima pela sustentabilidade da empresa e acredita que esta sustentabilidade está diretamente ligada à qualidade de atendimento aos nossos associados e que uma ampliação de sua rede credenciada e melhoria do atendimento trará um incremento na prestação de serviços de qualidade e como consequência, aumento da base de clientes, e este é um objetivo contínuo. A gestão está empenhada e alinhada com ações para os próximos exercícios visando à ampliação da rede credenciada, bem como a melhoria contínua do atendimento ao cliente através de treinamentos, parcerias e políticas motivacionais nos nossos quadros de colaboradores internos e externos. São Paulo, 25 de Março de 2014. A Administração

Balancos Patrimoniais Exercícios Fintos			
Ativo	Nota	2013	2012
Circulante			
Disponível	4	783.961	583.254
Realizável		21.653.271	14.121.271
Aplicações Financeiras	5	19.905.204	2.452.038
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas		7.369.775	-
Aplicações Não Vinculadas		12.535.429	2.452.038
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	1.030.038	5.192.061
Créditos Oper.As.Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Oper.7		463.123	6.477.173
Créditos Tributários e Previdenciários	8	251.102	-
Bens e Títulos a Receber	9	3.804	-
Total do ativo Circulante		22.437.231	14.704.524
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo	10	273.120	269.300
Imobilizado	11	232.531	175.279
Imoveis de Uso Próprio		42.000	42.000
Imobilizado de Uso Próprio		190.531	133.279
Intangível	12	31.002	-
Total do ativo Não Circulante		536.652	444.579
Total do ativo		22.973.884	15.149.103

Em 31 de Dezembro de 2013 e 2012 (Em R\$)					
Passivo	Nota	2013	2012	2012	
Circulante					
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde	13	15.421.727	6.552.716		
Provisões de Contraprestações		3.859.216	4.510.472		
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.666	-		
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prest de Serv.Assist.		4.283.260	2.042.244		
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.736.586	-		
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	225.822	-		
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.497.415	1.924.519		
Débitos Diversos	15	102.431	648.006		
Total do passivo Circulante		17.247.396	9.125.241		
Não Circulante					
Provisões	16	272.690	639.203		
Patrimônio Líquido					
Capital Social		230.000	230.000		
Adiantamento para Futuro Aumento de Capita - AFAC		9.241.200	-		
Lucro/Prejuizos Acumulados		(4.017.402)	5.154.659		
Total do Patrimônio Líquido	17	5.453.798	5.384.659		
Total do Passivo		22.973.884	15.149.103		

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Exercícios Fintos Em 31 de Dezembro de 2013 e 2012 (Em R\$)					
	Nota	Capital Social	Adiant. p/Futuro	Lucros/Prej.	Total
Saldos Em 31/12/2011		230.000	-	1.835.120	2.065.120
Aj. de Exerc. Anteriores		-	-	(1.600.400)	(1.600.400)
Lucro/Prej. Líq. do Exerc.		-	-	4.919.938	4.919.938
Saldos Em 31/12/2012		230.000	-	5.154.659	5.384.659
Aj. de Exerc. Anteriores		-	-	(3.553.817)	(3.553.817)
Adto p/Aum. de Cap. AFAC		-	9.241.200	-	9.241.200
Lucro/Prej. Líq. do Exerc.		-	-	(5.618.244)	(5.618.244)
Saldos Em 31/12/2013	17	230.000	9.241.200	(4.017.402)	5.453.798

Aplicações Vinca Prov Técnicas					
	Saldo	2013 Taxa	Saldo	2012 Taxa	
Banco Santander - Tit de R. Fixa	4.736.803	7,78% aa.	-	-	
Banco Safra - Tit de Renda Fixa	2.632.972	9,27% aa.	-	-	
Subtotal	7.369.775	7,96% aa.	-	-	

Aplicações Livres					
	Saldo	2013	Saldo	2012	
Banco Santander - Tit Renda Fixa	12.444.158	102,0% CDI	2.452.038	102,0% CDI	
Outros Títulos de Renda Fixa	91.270	-	-	-	
Subtotal	12.535.428	-	2.452.038	-	
Total	19.905.203	-	2.452.038	-	

6. Contraprestações Pecuniárias a Receber:					
O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:					
Contraprestação Pecuniária a Receber	2013	2012			
Plano Individual	1.101.464	3.718.302			
Plano Coletivo	1.621.401	1.473.759			
Subtotal	2.722.865	5.192.061			

A composição dos valores a receber em 31.12.2013, por idade de vencimento está conformada conforme segue:					
Idade dos Saldos	Mens a Receber		Fat. a Receber		Total
	Individual	Coletivo	Individual	Coletivo	
A Vencer	-	-	-	-	-
Vencidos de 01 a 30 dias	682.735	-	327.904	-	1.010.639
Vencidos de 31 a 60 dias	228.885	-	175.179	-	404.064
Vencidos de 61 a 90 dias	76.274	-	134.468	-	210.742
Vencidos a mais de 90 dias	113.571	-	983.851	-	1.097.422
Total	1.101.464	1.621.401	1.745.246	1.113.823	2.859.069

PPSC - Prov para Perdas Sobre Créditos					
7. Contas a Receber de Prest Serviços Hospitalares:					
O saldo dessa conta representa os valores a receber pelos serviços de assistência hospitalar, conforme segue:					
	2013	2012			
Contas a Receber de Prest Serv Hospitalar	788.616	6.477.173			
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(325.493)	-			
Total	463.123	6.477.173			

A Composição dos valores a receber em 31.12.2013, por idade de vencimento está distribuída conforme segue:					
Vencidos	A Vencer	Total			
Até 60 dias	155.018	278.401	433.419	-	731.819
Maior que 60 dias	29.704	-	29.704	-	59.408
Acima de 60 dias	325.493	-	325.493	-	650.986
Total	510.215	278.401	788.616	433.419	1.267.041

8. Créditos Tributários e Previdenciários:					
São registrados nessa conta os créditos tributários, valores a compensar de imediato com impostos a recolher:					
	2013	2012			
Imposto de renda retido s/ rend. aplicanc/n	53.883	-			
Imposto de renda - recolh. Antecipado	43.332	-			
Contrib Social -CSLL, recolhim. Antecipado	16.320	-			
Contrib - PIS e Cofins s/ faturamento	132.823	-			
Total	149.416	1.924.519			

Carlos Alberto de Almeida Campos - Sócio

Demon. de Resultados Exercícios findos em 31/12/13 e 2012 (Em R\$)					
	Nota	2013	2012		
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde		84.950.258	11.619.545		
Receitas com Oper. de Assistência à Saúde		85.606.895	12.983.052		
(-) Trib. Diretos de Oper. com Pl. Assist. Saúde da Operad		(656.638)	(1.363.507)		
Eventos Indenizáveis Líquidos		(71.760.546)	(2.757.730)		
Eventos Avisados		(64.483.960)	(2.757.730)		
Planos Individuais após a Lei 9.656	18	(36.198.171)	-		
Demais planos		(28.285.789)	(2.757.730)		
Varição da Prov. de Eventos Não Avisados		(7.276.586)	-		
Resultado das Oper. c/Pl. de Assist. à Saúde		13.189.711	8.861.815		
Outras Rec. Oper. de Pl. Assist. à Saúde		1.557.768	-		
Rec. de Assist. à Saúde Não Relacion.		-	-		
c/Pl. Saúde da Oper.		3.999.934	10.589.681		
Receitas com Oper. de Assist. Médico-Hospitalar		4.210.303	10.589.681		
(-) Trib. Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde		(210.369)	-		
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde		(9.881.793)	(4.782.133)		
Outras Desp. de Oper. de Pl. de Assist. à Saúde		(5.133.923)	(4.782.133)		
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.747.870)	-		
Resultado Bruto		8.865.620	14.669.363		
Despesas de Comercialização		(5.931.515)	(822.312)		
Despesas Administrativas		(9.208.896)	(8.271.916)		
Resultado Financeiro Líquido		656.546	(20.013)		
Receitas Financeiras		2.772.238	-		
Despesas Financeiras		(2.115.692)	(20.013)		
Resultado Antes dos Imp. e Particip.		(5.618.244)	5.555.122		
Imposto de Renda		-	(256.780)		
Contribuição Social		-	(378.403)		
Resultado Líquido		(5.618.244)	4.919.938		

Credito - Retenção ISS s/Fatur. Serv Hospitalar					
	2013	2012			
Total	4.744	-			
Total	251.102	203			

9. Bens e Títulos a Receber: Refere-se a valores adiantado a fornecedores, para reconhecimento no resultado do próximo exercício. 2013 2012 3.803 -

10. Depósitos Judiciais E Fiscais: São valores cujo processo estão em andamento. 2013 2012 273.119 269.300

11. Imobilizado: O imobilizado está registrado pelo custo de aquisição líquido da depreciação. 2013 2012 42.000 42.000

Instalações - Hospitalares 3.943 3.943 Maquinas e Equipamentos - Hospitalares 61.628 49.760 Equipamentos de Informáticas - Hospitalares 9.685 - Moveis e Utensilios - Hospitalares 60.422 51.363

Instalações - Não Hospitalares 13.246 13.246 Maquinas e Equipamentos - Não Hospitalares 26.641 - Equipam. de Informáticas - Não Hospitalares 14.966 14.966 Moveis e Utensilios - Não Hospitalares 232.531 175.279

12. Intangível: Representa o custo de aquisição do sistema de computação. 2013 2012 31.002 -

13. Provisões Técnicas: A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPONG) é constituída diariamente, a partir do início da vigência e revertida mensalmente no último dia do mês, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil. Provisão de Eventos a Liquidar-SUS, são registrados os valores de provisão de ressarcimento ao SUS, referente as despesas assistenciais de beneficiários atendidos pelo SUS.

14. Recebimento Antecipado de Contraprestações: Nessa conta são registrados os recebimento antecipados de contraprestações. 2013 2012 219.686 -

15 - Tributos e Encargos Sociais a Recolher: Composição dos saldos da contas - debito com tributos e contribuições sociais. 2013 2012 1.383.171 1.559.414

16. Provisões: São registrados nesta conta os valores referente aos contingenciamentos, decorrentes de processos administrativo e ações judiciais que se encontram em trâmite, aguardando sentença definitiva. A Administração com base em informações de seus assessores

Demon. dos Fluxos de Caixa Exerc. Fintos Em 31/12/13 e 2012 (Em R\$)					
Atividades Operacionais	Nota	2013	2012		
(+)Recebimento de Planos de Saude		86.750.091	12.987.774		
(+)Resgate de Aplicações Financeiras		35.969.346	-		
(+)Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras		350.128	-		
(+)Outros Recebimentos Operacionais		4.963.902	4.151.571		
(-) Pagamento a Fornecedores/Prest. Serv. de Saúde		(65.097.855)	(10.653.454)		
(-) Pagamento de Comissões		(5.931.515)	(822.312)		
(-) Pagamento de Pessoal		(2.431.149)	(29.872)		
(-) Pagamento de Pro-Labore		(127.654)	(28.800)		
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros		(774.605)	(105.368)		
(-) Pagamento de Tributos		(1.664.706)	(1.758.207)		
(-) Pagamento de Contingencias(Civeis/Trab./Tribut.)		(69.639)	(174.752)		
(-) Pagamento de Aluguel		(1.177.732)	(330.736)		
(-) Pagamento de Promoção/publicidade		(785.067)	(11.895)		
(-) Aplicações Financeiras		(53.772.640)	(2.000.000)		
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(5.152.334)	(47.411)		
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19	(8.952.239)	476.538		

Atividades de Investimentos					
	2013	2012			
(-) Pqto. de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		(30.612)	-		
(-) Pqto. de Aquisição de Ativo Imobilizado - outros		(26.641)	(11.838)		
(-) Pqto. Relativos do Ativo Intangível		(31.002)	-		
Caixa Líquido das Atividade de Investimentos	(88.254)	(11.838)			

Atividades de Financiamento					
	2013	2012			
(+)Integralização de Capital em Dinheiro		9.241.200	-		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		9.241.200			