

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ - 00.571.628/0001-47

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO FINDO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020

Prezados (as) Senhores (as),

Em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional Suplementar - ANS, a Diretoria da **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**, submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas ao Exercício encerrado em 2020. Nossos agradecimentos aos sócios, colaboradores, prestadores dos serviços odontológicos, fornecedores, e demais partes interessadas pelo apoio depositado em nossa administração e ao nosso comprometimento em deixar a operadora ativa com suas obrigações em dia junto à ANS.

Em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional Suplementar - ANS, a Diretoria da submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 2020.

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Segue abaixo os principais itens presentes neste relatório da administração:

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

A diretoria da operadora estabeleceu que os lucros que ocorrerem nos próximos exercícios sociais, serão partes 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, RN 393 bem como a RN 451 e resoluções posteriores e outra parte, assim que houver, será utilizada para alavancagem da operadora frente aos novos cenários que estão se apresentando para os próximos exercícios.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Com a crise mundial que os países e em especial o Brasil vêm passando devido a COVID-19 este fator da pandemia causou impacto direto nas empresas brasileiras. No início de 2020 mais precisamente em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o Corona vírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global.

O Covid-19 o novo coronavírus foi consolidado como uma pandemia mundial onde causam infecções respiratórias e tem gerado impactos nos mais diversos setores, da saúde à economia brasileira e mundial.

Apesar da crise que o país vem passando devido a Pandemia mundial do COVID-19, no exercício de 2020, o resultado da operadora foi positivo.

A Dental Plus através dos seus sócios definiu estratégias de acordo com o contexto da nova realidade devido as variáveis que afetaram as receitas e o custo não só da Operadora como de seus clientes. Todas as medidas de prevenção foram adotadas a fim de proteger seus credenciados, funcionários e seus beneficiários buscando assim evitar riscos de contaminação bem como a mitigar o surto desta doença.

Nossa perspectiva é que essa grave recessão econômico-financeira que o país e o mundo atravessou em 2020 e que com a liberação das vacinas para a COVID-19 em 2021, o país e o mundo possa começar a voltar à normalidade e que somente após a vacinação em massa o país voltará a gerar renda e emprego.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2020 os sócios efetivaram a constituição do aumento do capital social evidenciada nas notas explicativas de número 21.1.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

A Administração prima pela sustentabilidade da empresa e acredita que esta sustentabilidade está diretamente ligada à qualidade de atendimento e que uma criação de uma rede credenciada de alta qualidade no atendimento e trará um incremento na prestação de serviços de qualidade.

Nossa perspectiva é que essa grave recessão econômico-financeira que o país vem atravessando devido a COVID-19, acabe e que o país volte a gerar renda e emprego.

Consequentemente esse fato estimulará o mercado de planos de saúde privado e acreditamos que através disso conseguiremos prospectar futuros clientes e com uma prestação de serviços de alta qualidade visaremos gerar lucros para impulsionar a situação econômico-financeira da operadora buscando sempre atender todas as exigências estabelecidas pela ANS.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

No exercício social de 2020 a operadora não realizou investimentos bem como também não realizou aplicação dos recursos voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.

f) Resumo dos acordos de acionistas;

No exercício de 2020 a operadora não teve nenhum acordo com seus sócios – acionistas.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

No exercício de 2020 a operadora manteve sua capacidade financeira voltada em manter suas operações de alta qualidade bem como manter suas obrigações regulares junto à agência reguladora.

h) Emissão de debêntures;

No exercício de 2020 a operadora não realizou movimentação financeira com emissão de debêntures.

- i) **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**

No exercício de 2020 a operadora não realizou nenhum investimento de sociedades coligadas ou controladas.

Santo André - SP, 10 de março de 2021.

Sócia e Representante legal junto à ANS
Gabriela Gonsales Fernandes Barcellos
CPF nº 249.092.578-45

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ nº 00.571.628/0001-47**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ACOMPANHADA DO
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DO EXERCÍCIO
FINDO 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.	03
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	07
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	08
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	09
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.	11
NOTAS EXPLICATIVAS	12

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**

Aos

Diretores e Administradores da

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA

CNPJ: 00.571.628/0001-47

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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, 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 operadora **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**, em 31 de dezembro de 2020, 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 contábeis”. Somos independentes em relação à operadora, 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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por Outros Auditores, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 27 de março de 2020.

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 e da governança pelas demonstrações contábeis:

A Administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 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 empresa 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 operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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.

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 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.

- 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.

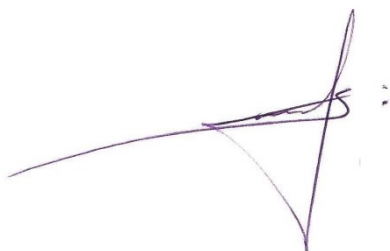
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 Empresa 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.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Bebedouro-(SP), 10 de março de 2021.



MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.

MARCELO BOCK

CRC – 2SP 021390/O-7

CRC - 1SP 128.524/O-0

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ – 00.571.628/0001-47
BALANÇO PATRIMONIAL – ATIVO - (Em reais)

ATIVO	N.E	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		1.834.171	1.139.390
Disponível	5	37.371	24.986
Realizável		1.796.800	1.114.404
Aplicações Financeiras	6	1.117.599	490.204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.043.598	416.203
Aplicações Livres		74.001	74.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	607.137	620.103
Contraprestação Pecuniária a Receber		607.137	620.103
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		-	-
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	8	268	268
Bens e Títulos a Receber	9	71.795	3.828
Despesas Antecipadas		-	-
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		550.014	372.726
Realizável a Longo Prazo	10	290.816	109.113
Aplicações Financeiras		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	290.816	109.113
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	11	177.653	174.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		177.653	174.109
Imobilizado	12	80.942	88.901
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		23.593	32.335
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		7.173	9.421
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		16.419	22.914
Imobilizações em Curso		57.349	56.567
Outras Imobilizações		-	-
Intangível	13	604	604
TOTAL DO ATIVO		2.384.186	1.512.117

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ – 00.571.628/0001-47
BALANÇO PATRIMONIAL – PASSIVO - (Em reais)

PASSIVO	N.E	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		987.414	500.255
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	453.856	264.740
Provisões de Contraprestações		198.324	193.951
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		198.324	193.951
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		182.854	70.789
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		72.678	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		71.930	18.408
Contraprestações a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações	15	71.930	18.408
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		-	-
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	241.553	104.079
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	61.549	-
Débitos Diversos	18	158.525	113.027
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		362.210	125.636
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Provisões de Contraprestações		-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		-	-
Provisões		257.692	104.156
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais	19	257.692	104.156
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	92.324	-
Débitos Diversos	20	12.194	21.480
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	1.034.562	886.226
Capital Social	21.1	484.124	170.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	21.2	-	314.125
Reservas		402.101	402.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.3	402.101	402.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Lucros / Prejuízos Acumulados ou Resultado	21.4	148.337	-
TOTAL DO PASSIVO		2.384.186	1.512.117

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ – 00.571.628/0001-47
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2020	2019
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	6.465.335	4.796.351
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.804.112	5.106.025
Contraprestações Líquidas	6.804.112	5.106.025
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(338.777)	(309.674)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(1.979.448)	(1.722.891)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(1.906.770)	(1.722.891)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(72.678)	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.485.888	3.073.459
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	3.028
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	10	3.028
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(190.287)	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(190.287)	-
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	-	(43.766)
RESULTADO BRUTO	4.295.610	3.032.721
Despesas de Comercialização	(202.332)	(327.772)
Despesas Administrativas	(2.538.902)	(2.045.157)
Resultado Financeiro Líquido	(137.319)	(69.315)
Receitas Financeiras	17.268	86.065
Despesas Financeiras	(154.586)	(155.380)
Resultado Patrimonial	343	-
Receitas Patrimoniais	343	-
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.417.401	590.477
Imposto de Renda	(342.755)	(111.602)
Contribuição Social	(132.032)	(48.817)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	942.614	430.059

“As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço”

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ – 00.571.628/0001-47
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - (Em reais)

Descrição das Mutações	Capital/ Patrimônio Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos / Déficits / Acumulados	Total
Saldo Final em 31.12.2018	170.000	314.125	220.212	-	-	234.914	939.251
Ajustes de exercícios anteriores			1.289				1.289
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital							-
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras			234.914			(234.914)	-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						430.059	430.059
Distribuição de Lucros			(484.372)				(484.372)
Destinação do lucro do Exercício			430.059			(430.059)	-
Saldo Final em 31.12.2019	170.000	314.125	402.101	-	-	-	886.226
Ajustes de exercícios anteriores							-
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital	314.124	(314.125)				1	(0)
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras							-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						942.614	942.614
Distribuição de Lucros						(794.278)	(794.278)
Destinação do lucro do Exercício							-
Saldo Final em 31.12.2020	484.124	-	402.101	-	-	148.337	1.034.562

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ – 00.571.628/0001-47
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.847.739	5.108.102
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	540.000	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	13.919	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.097.152)	(2.036.781)
(-) Pagamento de Comissões	(221.598)	(399.857)
(-) Pagamento de Pessoal	(806.342)	(950.918)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(24.972)	25.162
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(655.749)	(352.625)
(-) Pagamento de Tributos	(1.128.322)	(927.616)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(30.879)	(48.349)
(-) Pagamento de Aluguel	(108.815)	(76.638)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(46.302)	(31.994)
(-) Aplicações Financeiras	(1.159.273)	(190.203)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(442.491)	(527.622)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	679.762	(409.339)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado- Outros		(12.850)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-	(12.850)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos / Financiamentos	132.886	
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.985)	
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(794.278)	(484.372)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(667.377)	(484.372)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	12.385	(906.561)
CAIXA - Saldo Inicial	24.986	931.547
CAIXA - Saldo Final	37.371	24.986
Ativos Livres no Início do Período (*)	24.986	931.547
Ativos Livres no Final do Período (*)	37.371	24.986
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	12.385	(906.561)

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

CNPJ – 00.571.628/0001-47

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2020 e 2019.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Dental Plus Convênio Odontológico Ltda é uma sociedade empresarial limitada de direito privado, tem sede e domicílio na cidade de Santo André, Estado de São Paulo, endereço na Rua Cesário Mota, nº 135 – Centro – na cidade de Santo Andre – SP – CEP 09010-100, CNPJ/MF nº 00.571.628/0001-47.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Dental Plus atua na operação de planos de saúde, especificamente na segmentação odontológica, bem como os atendimentos aos seus beneficiários são realizados através de sua rede credenciada.

Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.436-6.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

A Dental Plus adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares.. A Dental Plus constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 435/2018, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado

Os terrenos para investimento mensurados pelo custo de aquisição conforme normas contábeis editadas pela ANS são propriedades mantidas para obter renda valorização do capital.

4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

4.8 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/15 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológica conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde odontológica dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014.

4.11 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 Dental Plus e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. 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 é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas.

4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde odontológicos, a Dental Plus está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações são controladas e gerenciadas pela administração sendo os resultados da operadora acompanhados, monitorados e avaliados mensalmente.

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5 DISPONÍVEL

Compõe o disponível as contas de Caixa e Bancos cujos valores totais são de R\$ 37.371 conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
Caixa	557	356
Bancos	36.815	24.630
Disponível	37.371	24.986

6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Dental Plus dividiu suas aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
Fundo Soberano ANS - Sicredi	256.636	
SICREDI	453.535	416.203
SICREDI Invest Exclusivo	333.427	
APLIC.GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	1.043.598	416.203
ITAU MAX DI FIEFI	1	1
SICREDI	-	-
TÍTULOS DE RENDA FIXA - PRIVADOS	1	1
Outras Aplicações	74.000	74.000
OUTRAS APLICAÇÕES	74.000	74.000
APLICAÇÕES LIVRES	74.001	74.001
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.117.599	490.204

7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2020	2019
(+) Contraprestações pecuniárias a receber - Plano Individual	569.628	717.368
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Plano Individual	(232.252)	(207.153)
(=) Individual	337.376	510.215
(+) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	269.871	224.543
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	(110)	(114.654)
(=) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	269.761	109.889
Créditos de Operações com Assistência a Saúde	607.137	620.103

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes da ANS.

8 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários com saldo findo em 31.12.2020 é correspondente a IRRF s/ aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
IRRF S/ Aplicações Financeiras	268	268
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	268	268

9 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Segue abaixo os bens e títulos a receber que a operadora possui em 31.12.2020 conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
Adiantamento de Salário	-	18
Adiantamento de Férias	5.158	3.095
Adiantamentos a Funcionários	5.158	3.112
Adiantamento a Fornecedores	23.755	716
Adiantamento a Fornecedores	23.755	716
Empréstimos Compulsórios	4.489	-
Empréstimos Compulsórios	4.489	-
Outros Títulos a Receber	38.393	-
TÍTULOS A RECEBER	38.393	-
BENS E TÍTULOS A RECEBER	71.795	3.828

10 REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Segue abaixo os depósitos judiciais e fiscais que a operadora possui em 31.12.2020 conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais - Cíveis	290.816	109.113
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	290.816	109.113

11 INVESTIMENTOS

Segue abaixo os investimentos que a Dental Plus possui em 31.12.2020 conforme quadro abaixo:

Descrição	2020	2019
Terrenos	150.000	150.000
Cota Capital - Sicoob	26.853	24.109
Cota Capital - Sicred Vale do Piquiri	800	-
INVESTIMENTOS	177.653	174.109

12 IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas abaixo no quadro resumo.

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2020			2019	
		Custo	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
IMOBILIZADO ODONTOLÓGICO		597.405	(590.231)		7.173	9.421
Móveis e Utensílios	10%	90.464	(84.765)		5.699	7.461
Máquinas e Equipamentos	10%	82.201	(80.727)		1.474	1.960
Veículos	20%	322.290	(322.290)		-	-
Equipamentos Informática	20%	102.450	(102.450)		-	-
IMOBILIZADO NÃO ODONTOLÓGICO		62.640	(46.221)		16.419	22.914
Móveis e Utensílios	10%	23.207	(13.105)		10.103	12.423
Máquinas e Equipamentos	10%	17.340	(11.023)		6.317	7.957
Equipamentos Informática	20%	22.093	(22.093)		-	2.534
IMOBILIZAÇÃO EM CURSO		57.349			57.349	56.567
TOTAL DO IMOBILIZADO		717.394	(636.452)		80.942	88.902

13 INTANGÍVEL

Segue abaixo o quadro resumo do grupo do ativo intangível que a Dental Plus possui em 31.12.2020:

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Amortização	2020			2019
		Custo	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido
ODONTOLÓGICO		14.537	(13.933)		604
Sistema de Computação	20%	13.933	(13.933)		-
Marcas e Patentes		604			604
NÃO ODONTOLÓGICO		2.370	(2.370)		-
Sistema de Computação	20%	2.370	(2.370)		-
TOTAL DO INTANGÍVEL		14.537	(13.933)		604

14 PROVISÕES TÉCNICAS

PROV.TEC.DE OPER. DE ASSIST.ODONTOLOGICA	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	198.324	193.951
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (ii)	182.854	70.789
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	72.678	
Total de Provisões Técnicas	453.856	264.740
Curto prazo	453.856	264.740
Longo prazo	-	-
Total de Provisões Técnicas	453.856	264.740

i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológica.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras aplicadas junto ao banco Sicredi no valor de R\$ 256.636.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2020	2019
Prestadores – Rede Credenciada	182.854	70.789

iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor de R\$ 72.678, foi baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2019 pelo capital base de R\$ 8.977.014,19 (R\$ 8.789.791,63 em 2019), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. Segue abaixo quadro de apuração do PMA:

DESCRIÇÃO	dez/20
Classificação	4
Seguimentação	Odonto. Grupo
FATOR K	0,48%
CAPITAL BASE CONFORME IPCA	8.977.014,19
CB CALCULADO	43.090
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA	1.033.958
SUFICIÊNCIA / INSUFICIÊNCIA	990.868
SITUAÇÃO - REGULAR / IRREGULAR	REGULAR

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram congelados mediante envio do termo de compromisso de adesão RN 451 - capital baseado em risco aonde para o exercício de 2020 a margem de solvência ficou congelada em 75%.

Segue abaixo o quadro da apuração da Margem de Solvência com posição em 31.12.2020 e comparativo com 31.12.2019.

DESCRIÇÃO	2020	2019
Contraprestações Líquidas - Preço Pré-Estabelecido	6.804.112	5.106.025
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré-Estabelecido	1.759.981	1.584.052
Valor I - 20% x (A + 0, 50.C)	1.360.822	1.021.205
Valor II - 33% x (B + 0, 50.D)	580.794	522.737
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	1.360.822	1.021.205
Proporção Mínima	75,00%	77,90%
Margem de Solvência – Exigida	1.020.617	795.519
Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro - Contábil	1.033.958	885.622
Excesso / (Insuficiência) de Patrimônio Líquido	13.341	90.103

15 COMERCIALIZAÇÃO DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Segue abaixo o quadro demonstrativo das comercializações das operações de assistência odontológica que a Dental Plus possui em 31.12.2020:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Comissões - Pessoa Física	0	1.691
Comissões - Pessoa Jurídica	71.930	16.717
COMERCIALIZ.S/OPER. ASSIST.ODONTOLÓGICA	71.930	18.408

16 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	77.627	33.569
Contrib.Social s/o Lucro Líquido a Pagar	30.106	14.245
Imposto Sobre Serviços - ISS	9.923	11.163
Contribuições Previdenciárias	12.529	15.196
FGTS a Recolher	4.220	4.729
PIS / PASEP a Recolher	3.196	1.687
COFINS a Recolher	19.666	10.382
Outros Imp. e Contribuições a Recolher	38	38
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	157.303	91.009
IRRF Cod. 0561	344	219
Cod. 1708 - Remuneração de Serv. Prest.	877	248
Cod. 0588 - Rend. s/ vínculo	516	292
Cod. 3208 - Aluguéis e royalties	89	792
Cod. 8045 - Comissões e Corretagens	23	61
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	373	631
Contrib. Previd. Retidas de Terceiros	0	9.953
Cod. 5952 - PIS, COFINS E CSLL A REC.	2.759	873
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	4.981	13.070
ISS	79.269	0
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	79.269	0
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	241.553	104.079

17 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para o financiamento das folhas de pagamentos da empresa bem como ajuda para manter os colaboradores empregados devido a grave crise mundial estabelecida pela pandemia do COVID-19 no exercício de 2020. Segue abaixo demonstrativo dos empréstimos de curto e longo prazo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Empréstimo BNDES	45.549	-
Pronampe	16.000	-
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - CURTO PRAZO	61.549	-
Empréstimos Bancários	68.324	-
Pronampe	24.000	-
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - LONGO PRAZO	92.324	-
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - TOTAL	153.873	-

18 DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos estão separados em 3 grupos sendo as obrigações com pessoal, fornecedores e outros débitos a pagar conforme quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Salários a Pagar	18.418	24.976
Honorários	1.860	1.776
Férias a Pagar	63.606	52.636
INSS s/ Férias	17.046	14.106
FGTS s/ Férias	5.088	4.211
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	106.018	97.706
Fornecedores de Serviços	16.737	1.766
FORNECEDORES	16.737	1.766
Aluguéis a Pagar	6.811	5.249
Multas ANS	21.959	8.306
Cheques Emitidos e Não Compensados	7.000	-
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	35.770	13.555
DÉBITOS DIVERSOS	158.525	113.027

19 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A administração da empresa respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica apresentou os processos em andamento que envolvem responsabilidades contingentes. Os processos encontram-se em fase de defesa e as provisões para contingências cíveis que estão escrituradas são de responsabilidade da operadora, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis conforme quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão Para Ações Tributárias	190.064	
Provisão para Ações Cíveis	67.628	104.156
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	257.692	104.156

A contingência tributária é correspondente ao processo de nº 5002302-80.2019.4.03.6126 referente a incidência de INSS na folha dos dentistas autônomos credenciados onde operadora tem contestado via judicial e o processo se encontra perante a 1 Vara Federal de Santo André. Mensalmente a Dental Plus vem realizando os depósitos via judicial até que o processo seja totalmente julgado.

As contingências classificadas como Perdas Possíveis para divulgação em nota explicativa: Há outros processos classificado pelos assessores jurídicos como perdas possíveis para o exercício de 2020 no valor total de R\$ 229.085 e comparativo com o exercício de 2019 o valor de R\$ 223.944.

20 DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO

Segue abaixo o quadro demonstrativo dos débitos diversos no passivo não circulante correspondente a parcelamento que a Dental Plus possui junto a ANS em 31.12.2020:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Parcelamentos - ANS	12.194	21.480
DÉBITOS DIVERSOS	12.194	21.480

21 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da operadora foi de R\$ 1.034.562 em 31.12.2020 e R\$ 886.226 em 31.12.2019, composto pelo capital social, adiantamento para futuro aumento de capital, reservas de lucros e lucros e prejuízos acumulados.

21.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social da DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA está representado por 484.124 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 484.124 (Quatrocentos e Oitenta e Quatro Mil Cento e Vinte e Quatro Reais).

Segue quadro abaixo:

CAPITAL SOCIAL	QUOTAS	VALOR (R\$)
CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	484.124	484.124,00
TOTAL CAPITAL SOCIAL	484.124	484.124,00

21.2 ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL – AFAC

A operadora no exercício de 2020 realizou a incorporação do adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC) ao capital social dos sócios mediante a 10ª Alteração Contratual realizada em 22 de janeiro de 2020.

Segue abaixo o quadro demonstrativo do grupo adiantamento para futuro aumento de capital em 31.12.2020 e 31.12.2019:

DESCRIÇÃO	2020	2019
Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	0	314.125
ADIANTAMENTO P/FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	0	314.125

21.3 RESERVAS

Segue abaixo a composição das Reservas com saldo findo em 31.12.2020.

a) Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits;

Descrição das Mutações	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções
Saldo Final em 31.12.2019	402.101
Lucro Líquido do Exercício Lucro do Exercício - Transferência para Reserva de Lucros de 2020	
Saldo Final em 31.12.2020	402.101

21.4 LUCROS / PREJUÍZOS - SUPERÁVITS / DÉFICITS ACUMULADOS OU RESULTADO

Segue abaixo o quadro com a composição e movimentação dos lucros apurados e transferência para as Reservas de retenção de lucros com saldo findo em 31.12.2020.

Descrição das Mutações	Lucros / Prejuízos Acumulados
Saldo Final em 31.12.2019	-
Lucro Líquido do Exercício no Exercício de 2020 Distribuição de Lucros	942.614 (794.278)
Saldo Final em 31.12.2020	148.337

22 EVENTOS INDENIZÁVEIS

A cobertura da despesa assistencial foi plenamente realizada na modalidade de pré- pagamento, apresentando a seguinte distribuição por tipo de contratação e rede credenciada no período:

Período de 2020:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	1.052.394	15.447	943.466	2.011.307
Glosa	-	-	(104.537)	(104.537)
Total	1.052.394	15.447	838.929	1.906.770

23 DEMONSTRATIVO DE RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Segue abaixo o quadro demonstrativo de reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido das atividades operacionais.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
Resultado Líquido	942.614	430.059
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	7.076	18.865
(+) Amortização		158
(-) Variação cambial, monetária e encargos não realizados		(40.276)
(+) Ajustes de exercícios anteriores		1.289
Saldo Ajustado	949.690	410.095
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aumento (Redução) do Ativo	(682.396)	(656.860)
(-) Aumento (+) Aplicações Financeiras	(627.395)	(190.203)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	12.967	(620.103)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(67.967)	10.030
(-) Aumento (+) Realizável a longo prazo	-	143.417
Aumento (Redução) do Passivo	412.468	(162.574)
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	189.116	29.061
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	53.522	(75.437)
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relac	-	-
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		-
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	160.860	(33.301)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	45.498	(113.479)
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(36.528)	
(+) Aumento (-) Passivo não circulante	-	30.582
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	679.762	(409.339)

24 COBERTURA DOS SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

25 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras do exercício de 2020 foram aprovadas pelos sócios da Dental Plus no dia 10 de março de 2021.

Santo André - SP, 10 de março de 2021.

Sócia e Representante legal junto à ANS

Gabriela Gonsales Fernandes Barcellos
CPF nº 249.092.578-45

Contadora

Terezinha Aparecida Bock
CRC: 1SP259712/O-8

Contbam Asses. Contábil & Perícias S.S Ltda.

CNPJ: 16.665.5000/0001-82