

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

CNPJ – 00.571.628/0001-47

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO FINDO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021

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 2021. 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 2021.

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 2021, 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 atravessaram em 2021 e que com a aplicação das vacinas para a COVID-19, o país e o mundo possam 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 2021 não ocorreu alteração societária.

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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 a operadora não realizou nenhum investimento de sociedades coligadas ou controladas.

Santo André - SP, 14 de março de 2022.

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 2021

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 2021 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 2021, 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 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por Outros Auditores, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 10 de março de 2021.

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.

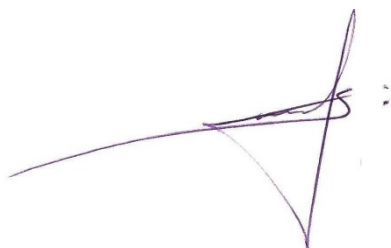
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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), 14 de março de 2022.



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	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		1.978.788	1.834.171
Disponível	5	19.616	37.371
Realizável		1.959.172	1.796.800
Aplicações Financeiras	6	1.305.719	1.117.599
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		306.688	1.043.598
Aplicações Livres		999.031	74.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	574.799	607.137
Contraprestação Pecuniária a Receber		574.799	607.137
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	78.386	71.795
Despesas Antecipadas		-	-
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		850.420	550.014
Realizável a Longo Prazo		594.236	290.816
Aplicações Financeiras	10	300.674	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres	10	300.674	-
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	293.563	290.816
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	12	180.676	177.653
Outros Investimentos		180.676	177.653
Imobilizado	13	74.904	80.942
Imobilizado de Uso Próprio		17.554	23.593
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		5.096	7.173
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		12.459	16.419
Imobilizações em Curso		57.349	57.349
Outras Imobilizações		-	-
Intangível	14	604	604
TOTAL DO ATIVO		2.829.208	2.384.186

"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	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		946.570	987.414
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	469.049	453.856
Provisões de Contraprestações		228.189	198.324
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		228.189	198.324
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		170.154	182.854
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		70.705	72.678
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		75.874	71.930
Contraprestações a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações	16	75.874	71.930
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	17	168.136	241.553
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	62.149	61.549
Débitos Diversos	19	171.361	158.525
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		523.111	362.210
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		470.390	257.692
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais	20	470.390	257.692
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	18	40.527	92.324
Débitos Diversos	21	12.194	12.194
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	22	1.359.528	1.034.562
Capital Social	22.1	484.124	484.124
Reservas		402.101	402.101
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.2	402.101	402.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Lucros / Prejuízos Acumulados ou Resultado	22.3	473.303	148.337
TOTAL DO PASSIVO		2.829.208	2.384.186

“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	2021	2020
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	5.942.651	6.465.335
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.250.585	6.804.112
Contraprestações Líquidas	6.250.585	6.804.112
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	(307.933)	(338.777)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.100.659)	(1.979.448)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(2.102.631)	(1.906.770)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.972	(72.678)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.841.993	4.485.888
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-	10
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
(-) 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	-	-
RESULTADO BRUTO	3.841.993	4.295.610
Despesas de Comercialização	(105.092)	(202.332)
Despesas Administrativas	(2.360.607)	(2.538.902)
Resultado Financeiro Líquido	(35.611)	(137.319)
Receitas Financeiras	66.060	17.268
Despesas Financeiras	(101.671)	(154.586)
Resultado Patrimonial	-	343
Receitas Patrimoniais	-	343
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.340.683	1.417.401
Imposto de Renda	(316.841)	(342.755)
Contribuição Social	(122.703)	(132.032)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	901.139	942.614

“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 31.12.2019	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
Ajustes de exercícios anteriores							-
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital							-
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras							-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						901.139	901.139
Distribuição de Lucros						(576.173)	(576.173)
Destinação do lucro do Exercício							-
Saldo Final em 31.12.2021	484.124	-	402.101	-	-	473.303	1.359.528

“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	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.463.000	6.847.739
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	741.515	540.000
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	66.022	13.919
(+) Outros Recebimentos Operacionais		-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.254.804)	(2.097.152)
(-) Pagamento de Comissões	(112.666)	(221.598)
(-) Pagamento de Pessoal	(759.353)	(806.342)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(26.302)	(24.972)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(567.993)	(655.749)
(-) Pagamento de Tributos	(1.049.700)	(1.128.322)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(197.818)	(30.879)
(-) Pagamento de Aluguel	(82.991)	(108.815)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(66.349)	(46.302)
(-) Aplicações Financeiras	(1.230.309)	(1.159.273)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(312.638)	(442.491)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	609.614	679.762
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado- Outros		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-	-
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	(51.197)	
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(576.173)	(794.278)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(627.370)	(667.377)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(17.756)	12.385
CAIXA - Saldo Inicial	37.371	24.986
CAIXA - Saldo Final	19.616	37.371
Ativos Livres no Início do Período (*)	37.371	24.986
Ativos Livres no Final do Período (*)	19.616	37.371
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(17.756)	12.385

"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 2021 e 2020.

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 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, 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 2021, 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	2021	2020
Caixa	650	557
Bancos	18.966	36.815
Disponível	19.616	37.371

6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Dental Plus dividiu suas aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
Fundo Soberano ANS - Sicredi	306.688	256.636
SICREDI	-	453.535
SICREDI Invest Exclusivo	-	333.427
APLIC. GARANTIDAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	306.688	1.043.598
SICREDI	352.318	-
SICREDI Invest Exclusivo	473.019	-
Sicoob RDC - Escalonado CDI	99.694	-
Itau Max DI Fiefi	1	1
Outras Aplicações	74.000	74.000
APLICAÇÕES LIVRES	999.031	74.001
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.305.719	1.117.599

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	2021	2020
(+) Contraprestações pecuniárias a receber - Plano Individual	530.306	569.628
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Plano Individual	(63.291)	(232.252)
(=) Individual	467.016	337.376
(+) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	108.040	269.871
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	(256)	(110)
(=) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	107.784	269.761
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	574.799	607.137

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 31.12.2021 é correspondente a IRRF s/ aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
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 31.12.2021 conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
Adiantamento de Salário	-	-
Adiantamento de Férias	4.541	5.158
Adiantamentos a Funcionários	4.541	5.158
Adiantamento a Fornecedores	782	23.755
Adiantamento a Fornecedores	782	23.755
Empréstimos Compulsórios	73.062	4.489
Empréstimos Compulsórios	73.062	4.489
Outros Títulos a Receber	-	38.393
TÍTULOS A RECEBER	-	38.393
BENS E TÍTULOS A RECEBER	78.386	71.795

10 APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

- Aplicações Livres de Longo Prazo

Segue abaixo os saldos das aplicações livres de longo prazo que a operadora possui em 31.12.2021 conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
Sicoob RDC - Longo Pós CDI	300.674	-
APLICAÇÕES LIVRES	300.674	-

11 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Segue abaixo os depósitos judiciais e fiscais que a operadora possui em 31.12.2021 conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Cíveis	293.563	290.816
DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	293.563	290.816

12 INVESTIMENTOS

Segue abaixo os investimentos que a Dental Plus possui em 31.12.2021 conforme quadro abaixo:

Descrição	2021	2020
Terrenos	150.000	150.000
Cota Capital - Sicoob	29.876	26.853
Cota Capital - Sicred Vale do Piquiri	800	800
INVESTIMENTOS	180.676	177.653

13 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	2021			2020	
		Custo	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
IMOBILIZADO ODONTOLÓGICO		597.405	(592.309)		5.096	7.173
Móveis e Utensílios	10%	90.464	(86.527)		3.938	5.699
Máquinas e Equipamentos	10%	82.201	(81.043)		1.158	1.474
Veículos	20%	322.290	(322.290)		-	-
Equipamentos Informática	20%	102.450	(102.450)		-	-
IMOBILIZADO NÃO ODONTOLÓGICO		62.640	(50.182)		12.459	16.419
Móveis e Utensílios	10%	23.207	(15.425)		7.782	10.103
Máquinas e Equipamentos	10%	17.340	(12.663)		4.677	6.317
Equipamentos Informática	20%	22.093	(22.093)		-	-
IMOBILIZAÇÃO EM CURSO		57.349			57.349	57.349
TOTAL DO IMOBILIZADO		717.394	(642.490)		74.904	80.942

14 INTANGÍVEL

Segue abaixo o quadro resumo do grupo do ativo intangível que a Dental Plus possui em 31.12.2021:

a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Amortização	2021				2020
		Custo	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
ODONTOLÓGICO		14.537	(13.933)		604	604
Sistema de Computação	20%	13.933	(13.933)		-	-
Marcas e Patentes		604			604	604
NÃO ODONTOLÓGICO		2.370	(2.370)		-	-
Sistema de Computação	20%	2.370	(2.370)		-	-
TOTAL DO INTANGÍVEL		14.537	(13.933)		604	604

15 PROVISÕES TÉCNICAS

PROV.TEC.DE OPER. DE ASSIST.ODONTOLOGICA	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	228.189	198.324
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (ii)	170.154	182.854
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	70.705	72.678
Total de Provisões Técnicas	469.049	453.856
Curto prazo	469.049	453.856
Longo prazo	-	-
Total de Provisões Técnicas	469.049	453.856

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\$ 306.688.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2021	2020
Prestadores – Rede Credenciada	170.154	182.854

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\$ 70.705, 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 451, em 2021 o valor do capital de referência para o capital base foi de R\$ 9.726.594,88, e (R\$ 8.977.014,19 em 2020), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. Segue abaixo quadro de apuração do PLA:

DESCRIÇÃO	dez/21
Classificação	4
Segmentação	Odonto. Grupo
FATOR K	0,48%
CAPITAL BASE CONFORME IPCA	9.726.594,88
CB CALCULADO	46.688
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA	1.358.924
SUFICIÊNCIA / INSUFICIÊNCIA	1.312.236
SITUAÇÃO - SUFICIENTE / INSUFICIENTE	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 2021 a margem de solvência ficou congelada em 75%.

Segue abaixo o quadro da apuração da Margem de Solvência com posição em 31.12.2021 e comparativo com 31.12.2020.

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contraprestações Líquidas - Preço Pré-Estabelecido	6.250.585	6.804.112
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré-Estabelecido	1.934.332	1.759.981
Valor I - 20% x (A + 0, 50.C)	1.250.117	1.360.822
Valor II - 33% x (B + 0, 50.D)	638.330	580.794
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	1.250.117	1.360.822
Proporção Mínima	75,00%	75,00%
Margem de Solvência – Exigida	937.588	1.020.617
Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro - Contábil	1.358.924	1.033.958
Excesso / (Insuficiência) de Patrimônio Líquido	421.336	13.341

16 COMERCIALIZAÇÃO DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Segue abaixo o quadro demonstrativo das comercializações das operações de assistência odontológica que a Dental Plus possui em 31.12.2021:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Comissões - Pessoa Jurídica	75.874	71.930
COMERCIALIZ.S/OPER. ASSIST.ODONTOLÓGICA	75.874	71.930

17 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	86.532	77.627
Contrib.Social s/o Lucro Líquido a Pagar	33.311	30.106
Imposto Sobre Serviços - ISS	9.150	9.923
Contribuições Previdenciárias	13.654	12.529
FGTS a Recolher	4.631	4.220
PIS / PASEP a Recolher	2.237	3.196
COFINS a Recolher	13.763	19.666
Outros Imp. e Contribuições a Recolher	38	38
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	163.316	157.303
IRRF Cod. 0561	883	344
Cod. 1708 - Remuneração de Serv. Prest.	719	877
Cod. 0588 - Rend. s/ vínculo	652	516
Cod. 3208 - Aluguéis e royalties	89	89
Cod. 8045 - Comissões e Corretagens	18	23
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	217	373
Contrib. Previd. Retidas de Terceiros	0	0
Cod. 5952 - PIS, COFINS E CSLL A REC.	2.243	2.759
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	4.820	4.981
ISS	0	79.269
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	0	79.269
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	168.136	241.553

18 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 2021. Segue abaixo demonstrativo dos empréstimos de curto e longo prazo:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Empréstimo BNDES	46.149	45.549
Pronampe	16.000	16.000
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - CURTO PRAZO	62.149	61.549
Empréstimos Bancários	29.860	68.324
Pronampe	10.667	24.000
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - LONGO PRAZO	40.527	92.324
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTO A PAGAR - TOTAL	102.676	153.873

19 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	2021	2020
Salários a Pagar	29.568	18.418
Honorários	1.958	1.860
Férias a Pagar	54.187	63.606
INSS s/ Férias	14.522	17.046
FGTS s/ Férias	4.335	5.088
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	104.570	106.018
Fornecedores de Serviços	19.114	16.737
FORNECEDORES	19.114	16.737
Aluguéis a Pagar	6.811	6.811
Multas ANS	1.909	21.959
Outros Débitos a Pagar	38.957	7.000
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	47.677	35.770
DÉBITOS DIVERSOS	171.361	158.525

20 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	2021	2020
Provisão Para Ações Tributárias	296.506	190.064
Provisão para Ações Cíveis	173.884	67.628
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	470.390	257.692

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 2021 no valor total de R\$ 122.879 e comparativo com o exercício de 2020 o valor de R\$ 229.085.

21 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 31.12.2021:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Parcelamentos - ANS	12.194	12.194
DÉBITOS DIVERSOS	12.194	12.194

22 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da operadora foi de R\$ 1.359.528 em 31.12.2021 e R\$ 1.034.562 em 31.12.2020, composto pelo capital social e reservas de lucros e lucros e prejuízos acumulados.

22.1 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

22.2 RESERVAS

Segue abaixo a composição das Reservas com saldo findo em 31.12.2021.

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

Descrição das Mutações	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções
Saldo Final em 31.12.2020	402.101
Incorporação de lucro na Reserva	
Saldo Final em 31.12.2021	402.101

22.3 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 31.12.2021.

Descrição das Mutações	Lucros / Prejuízos Acumulados
Saldo Final em 31.12.2020	148.337
Lucro Líquido do Exercício no Exercício de 2021 (-) Distribuição de Lucros	901.139 (576.173)
Saldo Final em 31.12.2021	473.303

23 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 2021:

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	1.083.305	15.674	1.114.038	2.213.017
Glosa	-	-	(110.386)	(110.386)
Total	1.083.305	15.674	1.003.652	2.102.631

24 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	2021	2020
Resultado Líquido	901.139	942.614
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	6.038	7.076
Saldo Ajustado	907.177	949.690
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aumento (Redução) do Ativo	(463.046)	(682.396)
(-) Aumento (+) Aplicações Financeiras	(488.794)	(627.395)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	32.338	12.967
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(6.590)	(67.967)
Aumento (Redução) do Passivo	165.483	412.468
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	15.192	189.116
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	3.944	53.522
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(73.418)	160.860
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	12.836	45.498
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	206.928	(36.528)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	609.614	679.762

25 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.

26 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras do exercício de 2021 foram aprovadas pelos sócios da Dental Plus no dia 14 de março de 2022.

Santo André - SP, 14 de março de 2022.

Sócia e Representante legal junto à ANS

Gabriela Gonsales Fernandes Barcellos
CPF nº 249.092.578-45

Contador

Adriano Rodrigo da Silva.
Contador / CRC: 1SP262136/O-9

Contbam Asses. Contábil & Perícias S.S Ltda.

CNPJ: 16.665.5000/0001-82