

DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2019

Atendendo o dispositivo da Lei 9.656/98 e as instruções normativas do órgão regulador da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Diretoria da DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA., com registro na ANS de nº 300730, divulga neste ato, o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019, acompanhado do Parecer dos Auditores Independentes e das Notas Explicativas.

Negócios Sociais e Performance Econômico-Financeira

A DENTAL GOLD opera na comercialização de planos exclusivamente odontológicos, abrangendo principalmente a região metropolitana de João Pessoa e Campina Grande na Paraíba e Recife em Pernambuco. O setor comercial atua nas três formas de contratação: Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. Terminamos o ano de 2019 com um lucro no valor de 37.413,60 (Trinta e Sete Mil, Quatrocentos e Treze Reais e Sessenta Centavos). A empresa conseguiu uma melhora significativa, no seu resultado líquido, quando comparado com o resultado do ano anterior. Este resultado é reflexo de uma política voltada à diminuição dos desperdícios e de um maior controle e acompanhamento dos processos administrativos, bem como um aumento da carteira, onde iniciamos o ano com 44.403 beneficiários e terminamos com 46.033.

RESULTADO LÍQUIDO	2019	2018
	R\$ 37.413,60	R\$ (210.456,10)

Política de destinação de Lucros

A DENTAL GOLD prima pelo atendimento às normas instituídas pelo órgão regulador, com isso a distribuição de lucros está vinculada a análise econômica e cumprimento das garantias exigidas, bem como, aprovação do orçamento financeiro para o próximo exercício.

Reformulações Administrativas

O planejamento estratégico para o quinquênio 2015/2020, é ajustado anualmente e assim o fizemos em 2019, onde tivemos que mudar as nossas estratégias de expansão, diante das mudanças no cenário mercadológico, atuamos firmemente nas empresas dos sindicatos, onde ajudamos a cumprir as referidas convenções, no Público PJ. Trabalhamos com uma gestão em excelência da qualidade, usando o modelo MEG de excelência, deixando claro, as melhorias nos processos, internos e externos, com todas as partes interessadas. Além disso adquirimos 02 (duas) plataformas de acompanhamento, uma da equipe comercial e suas vendas, e outra de CRM, onde podemos obter com maior propriedade a situação de cada cliente.

Investimentos

Não há participações em outras sociedades. Em relação ao exercício anterior, houve um aumento nas aplicações em **21,29%**, passando de **R\$ 1.032.348,12** para **R\$ 1.252.148,18** o montante aplicado.

Recursos Humanos (Desenvolvimento Humano Organizacional – DHO)

Em 2019 a empresa continuou investindo na otimização dos processos, para melhorar a produtividade. Isso nos fez dividir o setor comercial em duas equipes, uma equipe de Relacionamento Corporativo para podermos acompanhar bem de perto todos os nossos clientes Pessoa Jurídica e uma equipe Gold, para abertura de mercado, novas empresas, isso significou um acompanhamento maior de metas, para melhor gestão e treinamento no atendimento de nossos clientes. Continuamos também com a ferramenta de acompanhamento e desenvolvimento humano organizacional, onde tivemos neste último ano, colaboradores mais capacitados, para um atendimento de excelência para nossos clientes internos e externos. O quadro de colaboradores está concentrado na matriz em João Pessoa e, em sua maioria, apresentando, como nível de instrução segundo grau completo. A empresa continua a dá como prioridade os treinamentos *in company*, visando principalmente o desenvolvimento humano e social do indivíduo e, suas habilidades no atendimento aos beneficiários do plano.

Exercício	Número de Colaboradores
2019	64
2018	53

Sustentabilidade – Proteção ao meio ambiente

Estamos dando continuidade a política que já vinha sendo adotada pela empresa, para preservação e proteção do meio ambiente que é a conscientização dos seus colaboradores sobre o conceito da sustentabilidade, o incentivo a utilização de materiais reciclados, diminuição do uso de material descartável e a continuação do GED, gestão eletrônica de documentos, onde diminui o arquivo de papéis e a necessidade de se xerocar documentos.

Relacionamento com Auditores

Informamos que, no decorrer do exercício de 2019, nossos auditores independentes realizaram serviços de auditoria interna e externa, conforme a Instrução CVM 381/2003.

Perspectivas para 2020

Para o exercício de 2020, visando continuar aumentando nossa carteira, a empresa irá aumentar a equipes de vendas, bem como, focar em treinamentos, ações de venda e campanhas de incentivo no setor comercial. A empresa também continuará trabalhando na melhoria do modelo de gestão (MEG) para reduzir custos e minimizar os desperdícios. Investirá na prevenção e educação da saúde bucal, para continuarmos atendendo e orientando nossos clientes da melhor forma possível. Quanto aos treinamentos para desenvolvimento dos colaboradores, a empresa continua com a Universidade Corporativa, onde está tem cursos técnicos, em suas diversas áreas, qualificando ainda mais seu quadro de colaboradores.

João Pessoa, 30 de março de 2020.

A Diretoria

Josuel Gomes

**Notas explicativas as demonstrações contábeis para os exercícios findos
em 31 de dezembro de 2.019 em comparativo com 2.018**

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICO LTDA, constituída no ano de 1996, atualmente sob natureza jurídica de sociedade empresarial limitada, tem como objetivo social a operação de planos privados de assistência odontológica e a prestação de serviços odontológicos por recursos próprios ou de terceiros sob Registro de Operadora na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 30.073-0 em 16/04/2009, classificada pela ANS IN 274-11 como operadora de médio porte (20.000 a 100.000) beneficiários. O objeto social foi redigido em consonância com o artigo 34 da Lei 9.656/98.

NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS ADOTADAS

2.1 Bases de Apresentação

As demonstrações financeiras da **DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações.

2.2 Principais práticas contábeis

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

- As receitas são contabilizadas observando o período de cobertura em observância ao Plano de Contas Padrão;
- Os Ativos Circulantes são demonstrados ao valor de custo, incluindo quando aplicável os rendimentos e variações monetárias auferidas;
- Os Bens de Ativo Imobilizado estão demonstrados pelo valor de aquisição e a respectiva depreciação;
- Os Passivos Circulantes são demonstrados pelos valores exigíveis a vencer, contendo atualização, quando aplicáveis;
- Provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foram apuradas observando a legislação vigente;
- Patrimônio Líquido está representado pelo resultado acumulado dos exercícios financeiros encerrados até a data das demonstrações financeiras;

Os registros observam o regime contábil de competência.

2.2.1 Apuração do Resultado

a) **Receita:** As contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde, na modalidade de pré-pagamento, são contabilizadas com base no período de cobertura contratual, de acordo com relatórios auxiliares elaborados pela Administração.

b) **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas, observando o registro no primeiro momento da apresentação e no valor bruto.

2.2.2 Moeda funcional e de apresentação das demonstrações

A moeda funcional da sociedade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis.

2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa estão classificadas na categoria “Aplicações”.

2.2.4 Contraprestações pecuniárias a receber

As contraprestações Pecuniárias emitidas de planos de assistência à saúde são contabilizadas com base nos contratos firmados, observando a modalidade de pagamento dos produtos comercializados, na data da contratação de acordo com dados e informações disponibilizados pela administração da operadora.

2.2.5 Imobilizado

Registrado ao custo histórico de aquisição, formação ou construção menos a depreciação acumulada. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho, inicialmente avaliado para o ativo existente, fluirão para a Companhia. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

A depreciação dos ativos é calculada usando o método linear a partir da data que estão disponíveis para uso, ou no caso de ativos construídos internamente a partir do dia em que a construção é finalizada e o ativo disponível para uso. A depreciação é reconhecida no resultado.

A vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado são as seguintes:

Descrição	Vida útil
Edificações	25 anos
Máquinas, instalações e equipamentos	10 anos
Veículos	5 anos
Equipamentos de Informática	5 anos
Moveis e Utencílios	5 anos

2.2.6 Avaliação do valor recuperável de ativos

A administração ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos, pelo método de valor de mercado, não identificou a existência de perda de seu valor recuperável, situação esta que requeresse ajuste, em consonância com a NBC TG 01 (r4).

2.2.7 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Sociedade 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.

NOTA 3 – DISPONIVEL

Descrição	2019	2018
Caixa	2.262,45	2.329,10
Bancos conta Movimento	56.174,43	84.879,06
	58.436,88	87.208,16

NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS E NÃO VINCULADAS

A Sociedade constitui ativos garantidores com aplicações financeiras que rastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

Descrição	2019	2018
Ativo circulante		
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	1.037.978,76	856.070,10
Realizável a longo prazo		
Aplicações financeiras livres (a)	214.169,42	176.278,02
	1.252.148,18	1.032.348,12

Recursos aplicados em moeda corrente em Fundo Dedicado a Saude Suplementar, vinculadae as provisões tecnicas PEONA acrescido de rendimentos e atualizações monetarias.

NOTA 5 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O saldo deste grupo de contas refere-se os valores das contraprestações pecuniarias são escrituradas nas subcontas de Mensalidades a Receber e/ou Faturas a Receber, Observando o tipo de contratação. conforme segue:

Descrição	2019	2018
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos - Empresariais	296.232,08	469.502,14
Planos individuais – PF	2.294.981,91	1.203.166,62
Subtotal	2.591.213,99	1.672.668,76
Provisão para perdas sobre créditos	(1.979.175,86)	(1.231.602,72)
	612.038,13	441.066,04

NOTA 5.1– POR IDADE DA CONTA

Descrição	2019	2018
Individual – PF		
A Vencer	1.721.168,93	1.022.691,62
Vencidos </= 30 dias	459.063,89	165.998,91
Vencidos >30 a </= 60 dias	114.749,09	14.476,09
Vencidos >60 a </= 90 dias		
Vencidos > 90 dias		
	2.294.981,91	1.203.166,62
Coletivo – Empresarial		
A vencer	222.174,06	399.076,81
Vencidos </= 30 dias	59.246,42	46.950,23
Vencidos > 30 a </= 60 dias	14.811,60	23.475,10
Vencidos > 60 a </= 90 dias		
Vencidos > 90 dias		
	296.232,08	469.502,14
Subtotal	2.591.213,99	1.672.668,76
Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(1.979.175,86)	(1.231.602,72)
	612.038,13	441.066,04

NOTA 6 – TÍTULOS E CREDITO A RECEBER

A composição dessa rubrica é a seguinte:

Descrição	2019	2018
Creditos Tributarios	139.002,81	127.895,89
Adiantamentos a funcionários	11.588,89	8.262,35
	150.591,70	136.158,24

NOTA 7– IMOBILIZADO

Demonstração da Movimentação do Ativo Imobilizado em 31.12.19

Detalhes	31/12/2018	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferência	Ajustes	31/12/2019
Terrenos e edificação (a)	1.055.052,18			(99.717,15)			955.335,03
Instalação	5.149,00			(5.149,00)			-
Máquinas e equipamentos	192.265,47			(179.027,60)			13.237,87
Equipamentos de informática	185.892,97	2.449,90		(196.505,88)		10.612,91	2.449,90
Móveis e utensílios	168.147,07			(113.431,75)			54.715,32
Veículos	430.916,62			(430.916,62)			0,00
Imoveis	943.453,42			(124.053,86)			819.399,56
T otal	2.980.876,73	2.449,90	0,00	(1.049.815,24)			1.834.524,77

O imobilizado foi depreciado de acordo com a tabela do Fisco Federal. Os bens imóveis estão pelo valor de custo de aquisição com respectiva depreciação.

NOTA 8– PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2019	2018
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG (a)	558.961,21	536.406,97
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (b)	154.734,33	201.825,74
Prestadores de serviços – PEL (c) / (*)	379.212,75	317.779,88
Ressarcimento ao SUS (d)	-	
Total das Provisões Técnicas	1.092.908,29	1.056.012,59
Circulante	2.179.111,81	1.807.539,99
Não circulante	2.062.823,98	2.124.217,88
	4.242.111,81	3.931.757,87

(a) Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG

De acordo com a Resolução Normativa 290/12 e suas alterações, a Provisão para Prêmios ou Contraprestações não Ganhas caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Operadora para a cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser lançada a Receita de Contraprestações, no último dia da competência pelo risco já decorrido no mês;

(b) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA – está 100% contabilizada de acordo com Metodologia Atuarial aprovada pela ANS em 22/10/15 e em conformidade com a Resolução Normativa ANS 393/15 que dispõe, entre outros, a constituição de provisões técnicas;

(c) Provisão de eventos a liquidar relativas ao plano de saúde - PEL

Os eventos a liquidar correspondentes ao atendimento dos beneficiários da Operadora são contabilizados com base no seu valor integral cobrado pelo prestador.

NOTA 9 – PROVISÕES DE EVENTOS A LIQUIDAR COM ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

(*) Abaixo segue a demonstração do saldo da Provisão de Eventos a Liquidar relativas ao Plano de Saúde = PEL por idade de vencimento:

Vencimento	2019	2018
A vencer	209.922,93	228.801,51
Vencidos de 1 <= 30 dias	136.387,07	74.761,13
Vencidos de > 30 <= 60 dias	32.902,65	14.217,23
Vencidos > 60 dias	-	
	379.212,75	317.779,88

NOTA 9.1 - PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – METODOLOGIA ATUARIAL

Com base nos termo de responsabilidade Atuarial de Provisões técnicas, representada pela Atuarial Andrea Cristina Fonseca Cardoso, legalmente habilitada da Milliman consultoria Atuarial, como numero de registro profissional MIBA n° 999 da operadora de plano de Saude –OPS Dental Gold Assistencia Odontologica LTDA, os trabalhos foram conduzidos de acordo com os principios atuarias e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente, o valor correspondente á provisão para Eventos Ocorridos ate 31.12.2019, mas não avisados ate essa data é de:

- Montante Total da PEONA em dezembro de 2019 = 154.734,33

NOTA 10– TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante		
Imposto de renda pessoa jurídica	31.539,83	31.667,84
Contribuição social sobre o lucro líquido	26.247,03	26.323,83
Imposto sobre serviços	131.241,54	363.441,31
Contribuições previdenciárias	73.240,04	68.986,55
FGTS	11.646,96	10.674,58
COFINS / PIS	28.693,89	22.469,48
Imposto de renda retido de terceiros	4.262,14	5.081,46
Imposto de renda retido de funcionários	1.646,39	1.498,14
Os Impostos e Contribuição a Recolher		55.930,42
	279.823,93	568.073,62

NOTA 11 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os valores foram resgistrados observando a segregação do desembolso a curto e longo prazo e as disposições do contrato de emprestimo com a instituição financeira.

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante		
Empréstimos	-	83.246,67
	-	83.246,67

NOTA 12 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2019	2018
Obrigações com Pessoal	119.217,68	126.135,32
Fornecedores (b)	69.207,20	31.034,26
Outros	51.994,74	89.367,70
Total	240.419,62	246.537,28

NOTA 13 – PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS E FISCAIS

A provisão para ações judiciais e administrativas foi constituída considerando o julgamento dos assessores legais e da Administração, para os processos cuja expectativa de perda foi avaliada como “provável”, sendo suficiente para fazer face às perdas esperadas. Os saldos das provisões são os seguintes:

Descrição	2019	2018
Passivo não Circulante		
Provisão para ações tributárias	-	-
Provisão para ações cíveis	10.000,00	-
	10.000,00	-

Correlacionados às provisões e passivos contingentes, a Companhia possui depósitos judiciais mantidos no ativo não circulante até que aconteça a decisão de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas.

Depósitos Judiciais

Descrição	2019	2018
Ativo não Circulante		
Depósitos judiciais – trabalhista	39.970,20	-
Depósitos judiciais – ações cíveis	-	-
Depósitos judiciais – TSS (*) e multas ANS	188.793,80	-
	228.299,21	-

(*) - TSS: Taxa de Saúde Suplementar – ANS

NOTA 14 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – EXIGIVEL A LONGO PRAZO

14.1 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

Descrição	2019	2018
PARCELAMENTOS TRIBUTOS		
Parcelamento IRPJ E CSLL		100.033,61
Parcelamento ISS	553.789,54	235.714,93
Parcelamento Previdenciários	61.710,77	-
	615.500,31	335.748,54

NOTA 15 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

15.1– Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, conforme décima sétima e décima nona alteração contratual registrada na Junta Comercial do Estado a Paraíba – JUCEP está assim constituído:

Descrição	2019	2018
Capital Integralizado	100%	100%
Total	1.999.480,00	1.999.480,00

15.2- Composição do Patrimônio Líquido

Descrição	2019	2018
Capital Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Reservas	106.188,01	106.188,01
Prejuízo Acumulado	<u>(440.642,36)</u>	<u>(481.528,84)</u>
	1.665.025,65	1.624.139,17

NOTA 16 – RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

16.1 PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO - PMA

O Patrimônio Mínimo Ajustado com as adições permitidas pela IN DIOPE 50 Corresponde a R\$ 1.677.335,65

Descrição	2019	2018
Patrimônio Líquido	1.665.025,65	1.624.139,17
Obrigações legais classificadas na passivo não circulante em 31.12.2019 (2% do Valor registrado)31.12.2018 (16% do valor registrado)	12.310,00	53.719,76
PMA	<u>1.677.335,65</u>	<u>1.677.858,93</u>

16.2 MARGENS DE SOLVÊNCIA

- **Margem de solvência:** De acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS 209/09 e alterações, o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos deverá ser suficiente para cobrir a margem de solvência até dezembro de 2022. Em 31 de dezembro de 2019 a Companhia possuía 122% da margem de solvência exigida, contra 81% na mesma data de 2018, representando um crescimento de 41 pontos percentuais em 12 meses.

Na tabela a seguir encontra-se a demonstração da margem de solvência

	Descrição	2019	2018
A	Contraprestações Líquidas - Últimos 12 meses – Preço Pré-estabelecido	12.058.321,91	11.532.295,18
B	Eventos Indenizáveis Líquidos – Pré-estab Média anual - Últimos 36 meses	3.592.351,73	3.491.254,07
C	Valor I - 20%	2.411.664,38	2.306.459,04
D	Valor II – 33%	1.185.476,07	1.152.113,84
E	MARGEM DE SOLVÊNCIA – MS (maior entre valor I e II)	2.411.664,38	2.306.459,04
F	PROPORÇÃO MÍNIMA	77,90%	70,5%
G	MARGEM DE SOLVÊNCIA APURADA	1.878.686,55	1.626.514,91
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.665.025,65	1.624.139,14
(+)	Passivo Exigível a LP Decorrente de Renegociação de Tributos	12.310,00	53.732,15
(=)	Patrimônio Apurado para a Margem de Solvência	1.677.335,65	1.677.583,93
(=)	Suficiência / (-) Insuficiência de Patrimônio	(201.350,90)	51.071,02

NOTA 17 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

Valores de comissões e agenciamento relativos à comercialização de planos de assistência à saúde.

Descrição	2019	2018
Comissão e agenciamento	342.066,68	167.720,35

As despesas de comercialização a corretores pela venda de plano de aumentaram 103 % em 2019 em relação ao mesmo período do ano anterior.

NOTA 18 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Demonstram os gastos da Companhia para gerir os Planos de Saúde. A demonstração das despesas administrativas segue abaixo:

Descrição	2019	2018
Despesas com pessoal próprio	5.891.027,10	2.407.961,94
Despesas com serviços de terceiros	5.225.077,44	342.904,62
Despesas com localização e funcionamento	2.429.443,65	758.236,23
Despesas com publicidade e propaganda institucional	186.996,32	491.871,77
Despesas com tributos	101.598,85	4.410,04
Despesas administrativas diversas	178.942,48	16.777,51
Despesas Patrimoniais	376.124,53	19.389,68
	14.389.210,37	11.120.437,52

NOTA 19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS LÍQUIDAS

Descrição	2019	2018
Contraprestação Emitida	13.047.351,10	11.532.295,18
(-) Tributos Diretos Oper. De Assist. Odontologica	(741.409,79)	(687.708,07)
Outras Receita Operacionais	-	-
Receita Financeira	75.349,61	82.137,58
	12.381.290,92	10.926.724,69

NOTA 20. RESULTADO LÍQUIDO

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda	17.260,00	128,01
Contribuição Social	10.158,78	76,80
Impostos e Participações	-	-
Lucro Apuração no Exercício	37.413,60	648,56

NOTA 21. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos e riscos (veículos e predial)

NOTA 22. PROCESSO POSSÍVEIS DE PERDA

Descrição	2019	2018
Processos Cíveis possíveis de perda	149.617,54	84.067,57
Processos trabalhistas possíveis de perda	205.193,38	-
Total	354.810,92	84.067,57

NOTA 23– FLUXO DE CAIXA INDIRETO

A conciliação entre Superávit / Déficit Líquido e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais encontra-se demonstrado a seguir:

Descrição	2019	2018
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	37.413,60	(210.456,10)
Ajustes para reconciliar ao caixa líquido		
Depreciação e amortização	114.331,00	105.301,33
(=) Superávit ou Déficit Ajustado	151.744,60	(105.154,77)
Geração Operacional de Caixa		
Redução (aumento) nos ativos		
Contraprestações pecuniárias a receber	(9.136.389,88)	(9.151.334,47)
Créditos tributários e previdenciários	139.002,81	127.895,89
Bens e títulos a receber	(11.588,89)	(84.975,34)
Despesas antecipadas	3.503,65	4.201,86
Total Acrescimo ou Decrescimo do Ativo Circulante	(8.853.721,71)	(9.209.366,83)
Aumento (redução) nos passivos		
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	3.610.563,74	3.297.392,40
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.420.647,89	1.171.080,48
Tributos e encargos sociais a recolher	1.580.657,37	1.322.332,65
Débitos diversos	2.227.388,66	3.480.910,03
	8.839.257,66	9.271.715,56
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(14.470,05)	62.348,73
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Imóveis destinados à renda (a)		
Imobilizado e intangível	(2.449,90)	(17.067,35)
	(16.919,95)	45.281,35
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Aumento (Redução) de empréstimos e financiamentos a pagar	11.851,33	12.279,34
Integralização de capital		
	(11.851,33)	(12.279,34)
	(28.771,28)	33.002,04
Aumento (diminuição) no caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	87.208,16	54.206,12
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	58.436,88	87.208,16

NOTA 24. EVENTO SUBSEQUENTE

Ao Concluir o fechamento em 31.12.2019 foi evidenciado que a Margem de Solvência ao Patrimônio Líquido da Operadora ficou insuficiente, ou seja, o Patrimônio Líquido ficou menor, ao mínimo exigido. Diante do exposto, a Diretoria envidará os esforços empregados desde o início da operacionalização para manter o desempenho econômico-financeiro superavitário para redução da insuficiência da Margem Solvência e consequente atendimento a norma vigente.

João Pessoa-PB 20 de Março de 2020

Josuel Gomes da Silva
Diretor

Ana Heloísa Dantas Pires
Contadora CRC PB-008942/O-4

BALANÇO PATRIMONIAL
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

	ATIVO			PASSIVO	
	2019	2018		2019	2018
ATIVO			PASSIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.179.287,83	1.807.539,99	PASSIVO CIRCULANTE	1.924.172,25	1.971.870,16
Disponível	58.436,88	87.208,16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.092.908,29	1.056.012,59
Realizável	2.120.850,95	1.720.331,83	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	558.961,21	536.406,97
Aplicações Financeiras	1.252.148,18	1.032.348,12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	154.734,33	201.825,74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.037.978,76	856.070,10	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	379.212,75	317.779,88
Aplicações Livres	214.169,42	176.278,02	Provisões para Ações Judiciais	10.000,00	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	714.607,42	546.958,01	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	580.844,34	586.073,62
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	714.607,42	546.958,01	Débitos Diversos	240.419,62	329.783,95
Créditos Tributários e Previdenciários	139.002,81	127.895,89	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	615.500,31	335.748,54
Bens e Títulos a Receber	11.588,89	13.129,81	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	615.500,31	335.748,54
Despesas Antecipadas	3.503,65	-	PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	1.702.439,25	(375.340,83)
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.062.823,98	2.124.217,88	Capital Social / Patrimônio Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Realizável a Longo Prazo	228.299,21	181.265,93	Reservas	106.188,01	106.188,01
Depósitos Judiciais e Fiscais	228.229,21	181.265,93	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.188,01	106.188,01
Investimentos	-	-	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	(403.228,76)	(481.528,84)
Participações Societárias em Rede Hospitalar	-	-			
Imobilizado	1.834.524,77	1.942.951,95			
Imoveis - Hospitalares /Odontológico	955.335,03	-			
Hospitalar - Odontológico	879.189,74	1.942.951,95			
TOTAL DO ATIVO	4.242.111,81	3.931.757,87	TOTAL DO PASSIVO	4.242.111,81	1.932.277,87

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

Contador
Ana Heloísa Dantas Pires
CPF 055.653124-85 / CRC 890042/O-4

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE
31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em Reais)

	2019		2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	11.281.355,38	-	10.844.587,11
Receita com Operações de Assistência à Saúde	12.022.765,17	-	11.532.295,18
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.022.765,2		11.532.295,18
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(741.409,79)		(687.708,07)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(3.682.472,92)	-	(3.914.169,63)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.682.472,92)		(3.914.169,63)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47.091,4		
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.645.973,87	-	6.930.417,48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.918.991,20	-	2.669.882,99
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.918.991,20		2.669.882,99
RESULTADO BRUTO	4.726.982,67	-	4.260.534,49
Despesas de Comercialização	342.066,68		167.720,35
Despesas Administrativas	4.154.201,80		4.022.162,11
Resultado Financeiro Líquido	(156.279,63)	-	(244.975,18)
Receitas Financeiras	67.932,72		82.137,58
Despesas Financeiras	(224.212,35)		(327.112,76)
Resultado Patrimonial	9.602,18	-	19.389,68
Receitas Patrimoniais	-		-
Despesas Patrimoniais	9.602,18		19.389,68
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	64.832,38	-	(193.712,83)
Imposto de Renda	(17.152,60)		(10.700,37)
Contribuição Social	(10.120,12)		(6.042,90)
RESULTADO LÍQUIDO	37.559,66		(210.456,10)

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

Contador
Ana Heloisa Dantas Pires
CPF 055.653124-85 / CRC 890042/O-4

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

(Em Reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	9.136.389,88	9.151.334,47
(+) Outros Recebimentos Operacionais		
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	3.610.563,74	3.297.392,40
(-) Pagamentos de Comissões	341.052,96	167.758,03
(-) Pagamentos de Pessoal	1.420.647,89	1.416.636,99
(-) Pagamentos de Pró-Labore	46.430,00	42.740,40
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	416.553,57	816.886,42
(-) Pagamentos de Tributos	1.580.657,37	1.593.143,98
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	95.214,04	
(-) Pagamentos de Aluguel	30.000,00	81.780,00
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	570.165,08	490.366,97
(-) Outros Pagamentos Operacionais	1.068.281,92	1.171.080,48
Caixa líquido das atividades operacionais	(43.176,69)	73.548,80
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - OUTROS	-	-
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de Capital em dinheiro		
(+) Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos	56.696,67	54.326,96
(-) Pagamento de juros Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(42.291,29)	(94.893,72)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	14.405,38	(40.566,76)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(28.771,28)	54.206,12
CAIXA - Saldo Inicial	87.208,16	33.002,04
CAIXA - Saldo Final	58.436,88	87.208,16
Ativos Livres no Início do Período (*)	176.278,02	46.746,41
Ativos Livres no Final do Período (*)	214.169,42	176.278,02
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	37.891,40	129.531,61

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

Contador
Ana Heloísa Dantas Pires
CPF 055.653124-85 / CRC 890042/O-4

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento para Futuro aumento de Capital	Reserva de Lucros	Lucro/ Prejuízo Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.866.480,00	-	106.188,01	(353.459,49)	1.619.208,52
Ajustes de exercícios anteriores					-
Efeitos da mudança de critérios contábeis					-
Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	133.000,00				133.000,00
Reversões de Reservas					-
Reservas de Capital / Patrimoniais					-
Reserva de Reavaliação:					-
Realização					-
Baixa					-
Ajustes de Avaliação Patrimonial					-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício				(128.066,35)	(128.066,35)
Proposta da destinação do lucro/superávit:					-
Reserva Legal	-		-	-	-
Reservas Estatutárias	-		-	-	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-		-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.999.480,00	-	106.188,01	(481.525,84)	1.624.142,17
Ajustes de exercícios anteriores					-
Efeitos da mudança de critérios contábeis					-
Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie					-
Reversões de Reservas					-
Reservas de Capital / Patrimoniais					-
Reserva de Reavaliação:					-
Realização					-
Baixa					-
Ajustes de Avaliação Patrimonial					-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício				78.300,08	78.300,08
Proposta da destinação do lucro/superávit:					-
Reserva Legal					-
Reservas Estatutárias	-		-	-	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-		-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	1.999.480,00	-	106.188,01	(403.225,76)	1.702.442,25

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

Contador
Ana Heloísa Dantas Pires
CPF 055.653124-85 / CRC 890042/O-4

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmo. Sr. Diretor da

DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

JOÃO PESSOA - PB

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar — ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Parágrafo de ênfase

A operadora odontológica **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** em 31 de dezembro de 2019, de acordo com as exigências da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar apresentou insuficiência de margem de solvência no montante R\$ 201.350,90 (duzentos e um mil, trezentos e cinquenta reais e noventa centavos) em acordo com a Nota explicativa 16.2. A opinião do auditor não se modifica no que diz respeito ao assunto enfatizado.

Outros assuntos

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

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

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

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

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.

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

- 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São João da Boa Vista - SP, 23 de março de 2020

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 29023510/0-6



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