

DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2020

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 da Administração, as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, 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. Oferecendo assim uma variedade de Planos Odontológicos para Empresas de Médio e Grande Porte, Pequeno porte e Microempresas (MEI), como também para pessoas físicas e servidores de órgãos federais, estaduais e municipais.

Terminamos o ano de 2020 com um lucro no valor de R\$ 945.422,30 (Novecentos e Quarenta e Cinco Mil, Quatrocentos e Vinte e Dois Reais e Trinta Centavos). Apesar de termos vivido um ano atípico em meio a pandemia causada pela covid 19, gerando tantas incertezas, 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 de acompanhamento dos processos administrativos promovendo melhorias constantes no alinhamento das informações internas com o programa de comunicação. Gerando uma satisfação maior juntos aos nossos beneficiários.

Embora nossa carteira de beneficiários tenha diminuído, onde iniciamos o ano com 46.033 beneficiários e terminamos com 42.008, devido à crise mundial ter provocado fechamentos de muitas empresas, clientes, nosso resultado financeiro foi satisfatório.

RESULTADO	2020	2019
LÍQUIDO	R\$ 945.422,30	R\$ 37.559,66

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

Embora o planejamento estratégico para o quinquênio 2015/2020, tenha sido ajustado em 2019, como fazemos anualmente 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 nas empresas associadas. 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 03 (três) plataformas de acompanhamento, sendo duas da equipe comercial, e outra de CRM, onde ampliamos nossos canais de vendas e podemos obter com maior propriedade a situação de cada cliente.

Além de melhorias significativas em nosso aplicativo tanto para o prestador como para nossos usuários.

Investimentos

A operadora não tem participações em outras sociedades. Em relação ao exercício anterior, houve **um aumento** nas aplicações em **53,38%**, passando de **R\$ 1.252.148,18** para **R\$ 1.920.543,34** o montante aplicado.

Recursos Humanos (Desenvolvimento Humano Organizacional – DHO)

Em 2020, a empresa teve toda uma mudança na forma de trabalhar, devido a pandemia, onde começamos um trabalho home office com toda a equipe, para podermos continuar atendendo os prestadores e usuários, e ao mesmo tempo deixando os nossos colaboradores em segurança.

Continuamos investindo na otimização dos processos, para melhorar a produtividade.

Intensificamos o uso da ferramenta de acompanhamento e desenvolvimento humano organizacional, onde tivemos neste último ano, colaboradores mais capacitados, para um atendimento de excelência aos 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 priorizando os treinamentos *in company*, visando principalmente o desenvolvimento humano e social do colaborador e, suas habilidades no atendimento a todas as partes interessadas da operadora.

Exercício	Número de Colaboradores
2020	49
2019	64

Sustentabilidade – Proteção ao meio ambiente

Estamos dando continuidade à 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 diminuí o arquivo de papeis e a necessidade de se xerocar documentos.

Em especial no ano de 2020 devido a pandemia, vimos a oportunidade de criar a venda do plano de forma digital, pelas plataformas contratadas, que eliminou quase que na totalidade o uso de papel. a implementação das vendas online.

Relacionamento com Auditores

Informamos que, no decorrer do exercício de 2020, nossos auditores independentes realizaram serviços de auditoria interna e externa, conforme a Instrução CVM 381/2003.

Perspectivas para 2021

Para o exercício de 2021, visando voltar a aumentar nossa carteira, a empresa irá aumentar as 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. Como também implantar a Governança Corporativa, com o objetivo da busca sobre melhores práticas.

Agradecemos aos nossos colaboradores, beneficiários, prestadores e parceiros por todo empenho e confiança, nos trazendo até aqui, em um ano tão atípico e de tão grandes aprendizados.

João Pessoa, 30 de Março de 2021

JOSUEL GOMES DA SILVA:79008780410
Assinado de forma digital por
JOSUEL GOMES DA
SILVA:79008780410
Dados: 2021.06.16 14:36:13 -03'00'

A Diretoria

Josuel Gomes

**Notas explicativas as demonstrações contábeis para os exercícios findos
em 31 de dezembro de 2.020 em comparativo com 2.019**

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 2020 e de 2019 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	2020	2019
Caixa	4.001,16	2.262,45
Bancos conta Movimento	95.789,89	56.174,43
	95.789,89	58.436,88

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	2020	2019
Ativo circulante		
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	1.056.512,69	1.037.978,76
Realizável a longo prazo		
Aplicações financeiras livres (a)	864.030,65	214.169,42
	1.920,543,34	1.252.148,18

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	2020	2019
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos - Empresariais	143.702,34	296.232,08
Planos individuais – PF	1.498.612,85	2.294.981,91
Subtotal	1.642.315,19	2.591.213,99
Provisão para perdas sobre créditos	(1.436.490,72)	(1.979.175,86)

NOTA 5.1– POR IDADE DA CONTA

Descrição	2020	2019
Individual – PF		
A Vencer	724.237,06	1.721.168,93
Vencidos <= 30 dias	329.694,84	459.063,89
Vencidos >30 a <= 60 dias	444.680,95	114.749,09
Vencidos >60 a <= 90 dias		
Vencidos > 90 dias		
	1.498.612,85	2.294.981,91
Coletivo – Empresarial		
A vencer	79.036,28	222.174,06
Vencidos <= 30 dias	31.614,51	59.246,42
Vencidos > 30 a <= 60 dias	33.051,55	59.246,42
Vencidos > 60 a <= 90 dias		
Vencidos > 90 dias		
	143.702,34	296.232,08
Subtotal	1.642.315,19	2.591.213,99
Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(1.436.490,72)	(1.979.175,86)

NOTA 6 – TÍTULOS E CREDITO A RECEBER

A composição dessa rubrica é a seguinte:

Descrição	2020	2019
Creditos de operação	22.794,00	-
Creditos Tributarios	139.002,81	139.002,81
Adiantamentos a funcionários	11.588,89	11.588,89
	150.591,70	150.591,70

NOTA 7– IMOBILIZADO

Demonstração da Movimentação do Ativo Imobilizado em 31.12.20

Detalhes	31/12/2019	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferência	Ajustes	31/12/2020
Terrenos e edificação (a)	1.055.052,18			(102.639,27)			952.412,91
Instalação	5.149,00	116.889,59		(5.484,92)			116.553,67
Máquinas e equipamentos	192.265,47			(192.265,47)			-
Equipamentos de informática	203.850,37			(203.850,35)			-
Móveis e utensílios	168.147,07			(134.091,35)			34.055,72
Veículos	453.710,62	55.990,00		(453.710,62)			55.990,00
Imoveis	943.453,42			(169.627,87)			773.825,55
T otal	2.919.719,39	172.879,59	0,00	(1.261.669,85)			1.927.688,87

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	2020	2019
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG (a)	357.232,68	558.961,21
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (b)	80.327,71	154.734,33
Prestadores de serviços – PEL (c) / (*)	265.649,02	379.212,75
Ressarcimento ao SUS (d)	-	
Total das Provisões Técnicas	703.209,41	1.092.908,29
Circulante	2.299.284,88	2.179.111,81
Não circulante	4.151.223,95	2.062.823,98
	6.450.508,83	4.242.111,81

(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	2020	2019
A vencer	-	209.922,93
Vencidos de 1 </= 30 dias	265.649,02	136.387,07
Vencidos de > 30 </= 60 dias	-	32.902,65
Vencidos > 60 dias	-	
	265.649,02	379.212,75

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

Com base nos termo de responsabilidade Atuarial de Provisões técnicas, representada pela Atuaria Andrea Cristina Fonseca Cardoso, legalmente habilitada da Milliman consultoria Atuarial, como numero de registro profissional MIBA nº 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 provisao para Eventos Ocorridos ate 31.12.2020, mas não avisados ate essa data é de:

- Montante Total da PEONA em dezembro de 2020 = 80.327,71

NOTA 10– TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante		
Imposto de renda pessoa jurídica	43.380,75	31.539,83
Contribuição social sobre o lucro líquido	28.379,67	26.247,03
Imposto sobre serviços	127.304,42	131.241,54
Contribuições previdenciárias	42.235,34	73.240,04
FGTS	7.566,15	11.646,96
COFINS / PIS	65.742,12	28.693,89
Imposto de renda retido de terceiros	3.183,00	4.262,14
Imposto de renda retido de funcionários	1.134,13	1.646,39
Os Impostos e Contribuição a Recolher		
	318.925,58	279.823,93

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	2020	2019
Passivo Circulante		
Empréstimos	18.663,33	-
	18.663,33	-

NOTA 12 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	90.011,86	119.217,68
Fornecedores (b)	57.318,49	69.207,20
Outros	14.342,90	51.994,74
Total	161.673,25	240.419,62

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	2020	2019
Passivo não Circulante		
Provisão para ações tributárias	-	-
Provisão para ações cíveis	10.000,00	10.000,00
	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	2020	2019
Ativo não Circulante		
Depósitos judiciais – trabalhista	44.335,47	39.970,20
Depósitos judiciais – ações cíveis	69.477,54	-
Depósitos judiciais – TSS (*) e multas ANS	286.220,18	188.793,80
	400.033,19	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	2020	2019
PARCELAMENTOS TRIBUTOS		
Parcelamento IRPJ E CSLL	-	-
Parcelamento ISS	766.032,65	553.789,54
Parcelamento Previdenciarios	38.802,64	61.710,77
	615.500,31	615.500,31
EMPRESTIMO BANCARIOS	37.326,67	-
	842.161,96	615.500,31

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	2020	2019
Capital Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Reservas	106.188,01	106.188,01
Lucro /Prejuízo Acumulado	<u>2.189.827,60</u>	<u>(403.228,78)</u>
	4.295.495,61	1.702.439,25

NOTA 16 – RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

16.1 PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO - PMA

Descrição	2020	2019
Patrimônio Líquido	4.295.495,61	1.702.439,25
(X) Fator K (%) 0,41	17.611,53	12.310,00
PMA	<u>4.313.107,14</u>	<u>1.714.749,25</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 desolvência até dezembro de 2022. Em 31 de dezembro de 2020 a Companhia possuía 212% da margem de solvência exigida, contra 98% na mesma data de 2019, representando um crescimento de 114 pontos percentuais em 12 meses.

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

	Descrição	2020	2019
A	Contraprestações Líquidas - Últimos 12 meses – Preço Pré-estabelecido	11.884.107,46	12.058.321,91
B	Eventos Indenizáveis Líquidos – Pré-estab Média anual - Últimos 36 meses	3.313.123,39	3.592.351,73
C	Valor I - 20%	2.313.123,39	2.411.664,38
D	Valor II – 33%	1.093.330,72	1.185.476,07
E	MARGEM DE SOLVÊNCIA – MS (maior entre valor I e II)	1.851.543,94	2.411.664,38
F	PROPORÇÃO MÍNIMA	85,20%	77,90%
G	MARGEM DE SOLVÊNCIA APURADA	2.025.051,91	1.878.686,55
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.295.495,61	1.665.025,65
			12.310,00
(=)	Patrimônio Apurado para a Margem de Solvência	<u>2.025.051,91</u>	<u>1.677.335,65</u>
(=)	Suficiência / (-) Insuficiência de Patrimônio	2.270.443,70	(201.350,90)

NOTA 17 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

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

Descrição	2020	2019
Comissão e agenciamento	435.868,99	342.066,68

As despesas de comercialização a corretores pela venda de plano de aumentaram 78 % em 2020 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	2020	2019
Despesas com pessoal próprio	1.843.992,27	2.432.549,99
Despesas com serviços de terceiros	242.063,82	385.117,37
Despesas com localização e funcionamento	503.410,72	708.875,16
Despesas com publicidade e propaganda institucional	549.665,17	602.087,88
Despesas com tributos	1.950,52	3.710,79
Despesas administrativas diversas	3.855,10	21.860,61
Despesas Patrimoniais	5.519,98	9.602,18
	3.150.457,58	4.163.803,98

NOTA 19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS LÍQUIDAS

Descrição	2020	2019
Contraprestação Emitida	10.865.579,31	13.047.351,10
(-) Tributos Diretos Oper. De Assist. Odontologica	(739.042,24)	(741.409,79)
Outras Receita Operacionais	-	-
Receita Financeira	66.228,73	75.349,61
	10.192.741,30	12.381.290,92

NOTA 20. RESULTADO LÍQUIDO

Descrição	2020	2019
Imposto de Renda	190.609,23	17.260,00
Contribuição Social	76.481,97	10.158,78
Impostos e Participações	-	-
Lucro Apuração no Exercício	945.422,30	37.413,60

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	2020	2019
Processos Cíveis possíveis de perda	149.617,54	149.617,54
Processos trabalhistas possíveis de perda	205.193,38	205.193,38
Total	354.810,92	354.810,92

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	2020	2019
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	945.422,30	37.413,60
Ajustes para reconciliar ao caixa líquido		
Depreciação e amortização	92.881,75	114.331,00
(=) Superávit ou Déficit Ajustado	1.038.304,05	151.744,60
Geração Operacional de Caixa		
Redução (aumento) nos ativos		
Contraprestações pecuniárias a receber	(15.213.438,92)	(9.136.389,88)
Créditos tributários e previdenciários	90.447,33	139.002,81
Bens e títulos a receber	(145.342,08)	(11.588,89)
Despesas antecipadas	13.345,13	3.503,65
Total Acrescimento ou Decréscimo do Ativo Circulante	(15.254.988,54)	(8.853.721,71)
Aumento (redução) nos passivos		
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	8.613.606,53	3.610.563,74
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.498.958,91	1.420.647,89
Tributos e encargos sociais a recolher	2.014.400,89	1.580.657,37
Débitos diversos	3.066.639,09	2.227.388,66
	15.193.605,42	8.839.257,66
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	61.383,12	(14.470,05)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Imóveis destinados à renda (a)		
Imobilizado e intangível	-	(2.449,90)
	61.383,12	(16.919,95)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Aumento (Redução) de empréstimos e financiamentos a pagar	20.028,95	11.851,33
Integralização de capital		
	20.028,95	(11.851,33)
Aumento (diminuição) no caixa	41.354,17	(28.771,28)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	58.436,88	87.208,16
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	99.791,05	58.436,88

NOTA 24. IMPACTOS DA PANDEMIA COVID-19 NOS NEGÓCIOS

A Organização Mundial de Saúde, declarou oficialmente no início de março de 2020, o surto da Covid-19 como uma pandemia mundial. E com isso, o mundo entrou em crise: as pessoas se isolaram, a economia foi afetada, empresas fecharam, muitos perderam seus empregos, adoeceram e alguns nos deixaram.

Aqui no Brasil, com a comprovação dos primeiros casos de coronavírus, várias providências e medidas foram necessárias e impostas por autoridades governamentais como medidas preventivas visando reduzir, tanto a aglomeração de pessoas para controlar a proliferação do novo coronavírus, como os impactos negativos que uma pandemia mundial poderia causar. O que de fato, ocorreu, a Pandemia impactou diversos segmentos da economia nacional incluindo toda cadeia de serviços de saúde.

Com todo esse cenário incerto, adverso e vulnerável, a Dental Gold desde o início da Pandemia tomou medidas preventivas para futuras crises. Foi feito um planejamento de várias ações a serem executadas visando enfrentar este cenário novo. Dentre as medidas, temos: renegociações dos contratos com fornecedores; Reorganização estrutural tanto de pessoas, como de processos; Contratação de plataformas para total funcionamento on-line, etc.

Os resultados se confirmaram. E ainda, para contribuir com todas as ações tomadas, quando analisamos o comportamento dos principais indicadores operacionais da Empresa durante o segundo trimestre, no auge da pandemia e do isolamento social, identificou-se uma redução em toda a demanda por atendimentos e procedimentos em geral. No terceiro e quarto trimestres, foi possível observar uma recuperação progressiva desta demanda por atendimentos e procedimentos.

a. Medidas de assistência governamental

As medidas que o Governo ofereceu para auxiliar no combate à crise econômico e financeiro a todas as empresas do país, foram adotadas pela Dental Gold, com destaque para as seguintes:

- i. Medida Provisória 927/2020. Adoção da Medida Provisória 927 de março de 2020 que dispõe sobre as medidas trabalhistas para enfrentamento do COVID-19;
- ii. Medida Provisória 936/2020. Adoção da Medida Provisória 936 de abril de 2020 que institui o Programa Emergencial de Manutenção do Emprego e da Renda e dispõe sobre medidas trabalhistas complementares para enfrentamento do COVID-19.

Como toda a empresa ficou operando em sistema Home Office para minimizar o risco de infecções da nossa equipe e clientes, suspendemos as pessoas em funções que não iriam atuar no momento, como Serviços Gerais, por exemplo. E a maioria dos colaboradores se dividiram nos três tipos de reduções de Jornadas e salários. Os critérios foram: as necessidades de demandas e atendimento dos beneficiários.

b. Medidas operacionais

Visando aliviar possíveis impactos financeiros devido a pandemia, a Empresa adotou diversas medidas operacionais preventivas. O objetivo adotado foi resguardar a empresa e o atendimento dos beneficiários, bem como conservar a maioria dos empregos.

Logo no início, com a orientação de parar as atividades pelo governo e autoridades, fechando a empresa por completo, e sem saber até quando ficaríamos nessa situação, fizemos uma análise de todas as funções e pessoas que iríamos precisar para operar. Com isso, diminuimos setores com algumas dispensas; realocamos outras pessoas para executar outras atividades; e ainda, mudamos a forma de contratação de CLT para terceirização de Serviços.

Depois de alguns dias, final de março, conseguimos operar totalmente Home office, com todo suporte técnico para a Empresa funcionar sem deixar a desejar no atendimento dos nossos beneficiários. Ainda nesse período, o governo decreta as medidas de auxílio. Com isso adotamos estas para diminuir os possíveis impactos financeiros e ainda garantir os empregos dos colaboradores. A

ideia, era de não dispensar mais ninguém.

Também, foram renegociados alguns contratos de fornecedores; cancelados outros e contratados novos, voltados para que operacionalizássemos de forma totalmente on-line. Dessa forma, foi possível que toda a força comercial fosse para as Redes sociais, aonde intensificamos o marketing e as vendas on-line.

c. Impactos financeiros

Visando proteger a liquidez durante a crise provocada pela pandemia da Covid-19, a Dental Gold manteve controles constantes e acompanhamento dos indicadores de risco financeiro sempre como prioridade.

Essa postura de segurar gastos e fazer controles e acompanhamentos diários, trouxe para a Empresa uma saúde financeira suficiente para conseguirmos cumprir com nossos compromissos com todas as partes interessadas.

A administração avalia, ainda, que a posição de caixa, equivalentes e títulos e valores mobiliários, em 31 de dezembro de 2020, é suficiente para atender os compromissos financeiros já contratados, assim como as necessidades adicionais que possam surgir em virtude da pandemia.

d. Outros impactos

Podemos perceber que a Sinistralidade da Empresa sofreu um impacto relevante, causado pela crise provocada pela pandemia da Covid-19, onde a partir de março de 2020 houve a diminuição de atendimento e da realização de procedimentos, pelo fechamento da maioria das clínicas, como medida preventiva para não aumentar a contaminação do Covid-19. O efeito dessa realidade foi de redução da sinistralidade, com isso, houve uma redução no custo da Operadora. A partir de terceiro trimestre foi identificado um aumento gradual da sinistralidade, trazendo o indicador a níveis normais pré-pandemia no quarto trimestre.

A Dental Gold considera que os procedimentos eletivos que foram postergados durante o auge da pandemia já foram realizados, sem expectativa de um impacto futuro relacionado a isto.

e. Risco de continuidade operacional

O risco operacional é incerto e imprevisível para qualquer negócio. A extensão em que o COVID-19 afetará a situação financeira, os resultados das operações e as perspectivas da Empresa, dependerá de cenários e desenvolvimentos futuros, incertos e que não podemos, por enquanto, prever, principalmente pelas possíveis novas informações que possam surgir sobre a evolução do COVID-19, e/ou as ações do governo e outras entidades para contê-lo no Brasil.

Embora, não seja possível estimar o futuro em meio a essa Pandemia, nossas projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais apresentam plenas condições de continuidade das operações. A Empresa monitora continuamente a situação o mais próximo possível, e está avaliando ativamente os possíveis impactos em seus negócios e atenta a sempre implementar medidas que alivie potenciais riscos existentes.

NOTA 25. EVENTO SUBSEQUENTE

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a elaboração das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

JOSUEL GOMES DA
SILVA:79008780410

Assinado de forma digital por JOSUEL GOMES DA SILVA 79008780410
Data: 2021.06.16 13:45:11 -03'00'

Josuel Gomes da Silva
Diretor

João Pessoa-PB 26 de Março de 2021

ANA HELOISA DANTAS
PIRES:05565312485

Assinado de forma digital por ANA HELOISA
DANTAS PIRES:05565312485
Dados: 2021.06.16 13:53:36 -03'00'

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

ATIVO			PASSIVO		
	2020	2019		2020	2019
Ativo Circulante	2.299.284,88	2.179.287,83	Passivo Circulante	1.924.172,25	1.924.172,25
Disponível	99.791,05	58.436,88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	703.209,41	1.092.908,29
Realizável	2.199.493,83	2.120.850,95	Provisão de Premios/ Contraprestação não Ganha - PPCNG	357.232,68	558.961,21
Aplicações Financeiras	1.920.543,34	1.252.148,18	Provisão de Eventos / Sinistros ocorridos e Não avisados (PEONA)	80.327,71	154.734,33
Aplicações Garantidoras de Provisão Técnica	1.056.512,69	1.037.978,76	Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	265.649,02	379.212,75
Aplicações Livres	864.030,65	214.169,42	Provisões para Ações Judiciais	10.000,00	10.000,00
Créditos de Op. de Planos de Ass. à Saúde	205.824,47	714.607,42	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415.455,37	580.844,34
Contraprestações pecuniária/prêmio a receber	205.824,47	714.607,42	DÉBITOS DIVERSOS	165.523,15	240.419,62
Creditos Tributarios e Previdenciários	42.530,19	139.002,81	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	842.161,96	615.500,31
Creditos de Operação de Assistência	22.794,00	-	Tributos e Encargos Social a Recolher	804.835,29	615.500,31
Bens e Títulos a Receber	7.801,83	15.092,54	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.326,67	
Ativo não Circulante	4.151.223,95	2.062.823,98	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.295.495,61	1.624.139,17
Realizável a Longo Prazo	2.223.535,08	228.299,21	Capital Social	1.999.480,00	1.999.480,00
CREDITOS TRIBUTARIOS	1.937.314,90	-	Capital Social / Patrimônio Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Creditos Tributarios	1.937.314,90	-	Reservas	106.188,01	106.188,01
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	286.220,18	228.299,21	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.188,01	106.188,01
Depositos Judiciais e Fiscais	286.220,18	228.299,21		2.189.827,60	(403.228,76)
IMOBILIZADO	1.927.688,87	1.834.524,77	Total do Passivo	6.450.508,83	4.242.111,81
Imobilizados	1.927.688,87	1.834.524,77			
Total do Ativo	6.450.508,83	4.242.111,81			

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

JOSUEL GOMES DA
SILVA:79008780410

Assinado de forma digital por JOSUEL
GOMES DA SILVA:79008780410
Dados: 2021.06.16 13:45:49 -03'00'

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

ANA HELOISA DANTAS
PIRES:05565312485

Assinado de forma digital por ANA
HELOISA DANTAS PIRES:05565312485
Dados: 2021.06.16 13:55:13 -03'00'

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

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em Reais)

	2020	2019
Contraprest. Efetivas/Prêmios ganhos De Plano de Assistência à Saúde	10.126.537,04	11.281.355,38
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.865.579,31	12.022.765,17
(-) Tributos Diretos de Operações com planos de Assistência à Saúde da Operadora	(739.042,27)	(741.409,79)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(2.637.574,53) -	(3.635.381,51)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(2.711.981,15)	(3.682.472,92)
Variacão da Provisão de Eventos/ Sinistros Ocorridos e não avisados	74.406,62	47.091,41
Resultado das Operações c/Planos de Assistência à Saúde	7.488.962,51 -	7.645.973,87
Outras Despesas Operacionais de Plano de Assistência à Saúde	2.662.730,65 -	2.918.991,20
Outras Despesas Operacionais de Plano de Assistência à Saúde da Operadora	2.662.730,65	2.918.991,20
Resultado Bruto	4.826.231,86 -	4.726.982,67
	3.497.688,74	4.496.811,11
Despesas de Comercialização	452.378,54	342.066,68
Despesas Administrativas	3.045.310,20	4.154.201,80
Resultado Financeiro Líquido	(113.312,89)	(156.279,63)
Receitas Financeiras	66.204,26	67.932,72
Despesas Financeiras	(179.517,15)	(224.212,35)
Resultado Patrimoniais	2.716,73	9.602,18
Despesas Patrimoniais	2.716,73	9.602,18
Resultado antes de Impostos e Participações	1.212.513,50	64.832,38
Impostos e Contribuições	(267.091,20)	(27.272,72)
Imposto de Renda	(190.609,23)	(17.152,60)
Contribuição Social	(76.481,97)	(10.120,12)
RESULTADO LÍQUIDO	945.422,30	37.559,66

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

JOSUEL GOMES DA SILVA:79008780410
Assinado de forma digital por JOSUEL GOMES DA SILVA:79008780410
Dados: 2021.06.16 13:47:04 -03'00'

Diretor
Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

ANA HELOISA DANTAS PIRES:05565312485
Assinado de forma digital por ANA HELOISA DANTAS PIRES:05565312485
Dados: 2021.06.16 13:55:44 -03'00'

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

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

(Em Reais)

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	8.732.521,15	9.136.389,88
(+) Outros Recebimentos Operacionais		
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	2.840.151,15	3.610.563,74
(-) Pagamentos de Comissões	575.003,22	341.052,96
(-) Pagamentos de Pessoal	1.161.589,90	1.420.647,89
(-) Pagamentos de Pró-Labore	53.942,48	46.430,00
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	511.910,84	416.553,57
(-) Pagamentos de Tributos	1.039.100,69	1.580.657,37
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	-	95.214,04
(-) Pagamentos de Aluguel	15.000,00	30.000,00
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	483.999,04	570.165,08
(-) Aplicação Financeira	1.501.045,50	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	550.703,48	1.068.281,92
Caixa líquido das atividades operacionais	(74,85)	(43.176,69)
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	41.279,32	56.696,67
(-) Pagamento de juros Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(42.291,29)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	41.279,32	14.405,38
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA - Saldo Inicial	58.436,88	87.208,16
CAIXA - Saldo Final	99.791,05	58.436,88
Ativos Livres no Início do Período (*)	58.436,88	176.278,02
Ativos Livres no Final do Período (*)	99.791,05	214.169,42
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	41.354,17	37.891,40

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

JOSUEL GOMES DA
SILVA:79008780410

Assinado de forma digital por JOSUEL
GOMES DA SILVA:79008780410
Dados: 2021.06.16 13:47:37 -03'00'

Diretor

Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

ANA HELOISA DANTAS
PIRES:05565312485

Assinado de forma digital por ANA
HELOISA DANTAS PIRES:05565312485
Dados: 2021.06.16 13:56:25 -03'00'

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 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	-
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
Ajustes de exercícios anteriores				1.885.631,06	-
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				945.422,30	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício					-
Proposta da destinação do lucro/superávit:					-
Reserva Legal					-
Reservas Estatutárias	-		-		-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-		-	(238.000,00)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	1.999.480,00	-	106.188,01	2.189.827,60	4.295.495,61

JOSUEL GOMES DA
SILVA:79008780410

Assinado de forma digital por JOSUEL
GOMES DA SILVA:79008780410
Dados: 2021.06.16 13:48:07 -03'00'

Diretor

Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

ANA HELOISA DANTAS
PIRES:05565312485

Assinado de forma digital por ANA
HELOISA DANTAS PIRE:05565312485
Dados: 2021.06.16 13:56:56 -03'00'

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 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, 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 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.

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, 26 de março de 2021

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 2SP023510/O-6


JOSÉ BENEDITO PAES DE MENEZES
Contador CRC-1SP-058.194/O-0

MILLIMAN PARECER ATUARIAL Nº 058/2021

Provisões Técnicas Atuariais Exercício do Ano de 2020

Dental Gold Assistência Odontológica LTDA

25 de março de 2021

Autor:

Vitor Riera, MIBA

João Longo, MIBA

Revisor:

Andréa Cardoso, MBA, MIBA



1. Objetivo

O objetivo deste parecer é apresentar o resultado da verificação das demonstrações financeiras da Operadora de Planos de Saúde - OPS Dental Gold Assistência Odontológica LTDA, CNPJ 01.402.285/0001-50 e Registro na ANS nº 30.073-0, compreendendo em: Balanço Patrimonial do Exercício de 2020, quanto à adequação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, única provisão técnica calculada com metodologia atuarial da Operadora.

Nossa responsabilidade é de expressar uma opinião sobre estas demonstrações contábeis e testar sua veracidade, no que tange os valores das provisões técnicas atuariais contido no mesmo, para o que conduzimos nossos exames de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Empresa, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo análise do cumprimento da correta apuração e constituição do montante da Provisão Técnica em cumprimento a Resolução Normativa Nº393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, de acordo com a constituição das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

2. Resultado

Atestamos a conformidade do montante de R\$ 80.327,71 constituído em 31/12/2020 à título da PEONA, sendo a provisão contabilizada pelo valor calculado conforme metodologia da respectiva NTAP vigente da Operadora e respeitando os critérios contábeis estabelecidos no plano de contas das Operadoras de Saúde. Desta forma, ratificamos que a PEONA constituída em 31/12/2020 é suficiente para honrar os compromissos da Operadora, de acordo com as normas da ANS.

Não existem outras provisões técnicas apuradas conforme metodologia de respectiva NTAP.

Por fim, em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adequado para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da Dental Gold Assistência Odontológica LTDA, em 31 de dezembro de 2020, não cabendo qualquer ressalva neste parecer.

3. Qualificações

3.1. Limitações

A Milliman preparou o presente parecer atuarial para uso interno da Operadora Dental Gold Assistência Odontológica LTDA, em atendimento das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e publicação junto com as Demonstrações Financeiras, quando couber. O conteúdo deste parecer não deve ser fornecido a qualquer outra parte sem a prévia consulta à Milliman e autorização por escrito. Este projeto está sujeito aos termos e condições do contrato de prestação de serviços atuariais, firmado entre a Operadora Dental Gold Assistência Odontológica LTDA e a Milliman em 15/04/2016, e do acordo da renovação contratual vigente.

3.2. Incerteza das Estimativas

Fundamentamos as estimativas e os resultados finais em procedimentos atuariais, geralmente aceitos, em nosso conhecimento do mercado brasileiro e em julgamentos razoáveis. Devido à incerteza associada à natureza de projeções e às conjecturas de hipóteses utilizadas nos cálculos, os resultados reais podem variar em relação às projeções desenvolvidas.

3.3. Confiabilidade dos Dados

Ao efetuar as análises apresentadas neste parecer dependemos das informações fornecidas pela Operadora. Nossa checagem dos dados não contempla itens de uma auditoria completa. Tal revisão está além do escopo do presente parecer. Se os dados e informações fornecidos forem imprecisos ou incompletos, os resultados de nossas análises e cálculos podem da mesma forma ser imprecisos ou incompletos.



Andréa Cardoso
Milliman
Atuária
MIBA nº 999