

DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 2021

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 2021, 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 2021 com uma diminuição significativa em nosso Passivo de 26,82%, saindo de R\$ 6.450.508,83 (Seis milhões, quatrocentos e cinquenta mil, Quinhentos e Oito Reais e Oitenta e Três centavos) para R\$ 4.720.382,92 (Quatro milhões, Setecentos e Vinte Mil, Trezentos e Oitenta e Dois Reais e Noventa e Dois Centavos), ou seja, R\$ 1.730.125,91(Um Milhão, Setecentos e Trinta Mil, Cento e Vinte e Cinco Reais e Noventa e Um Centavos), a menor de dívidas, resultado este muito bom neste cenário, onde muitas empresas aumentam seus passivos por incapacidade de cumprir com suas obrigações, situação está que pode ser visto no Índice de Endividamento que passou de 93,73% em 2020 para 89,54% em 2021 e nos trazendo um índice de liquidez geral saindo de 2,99% em 2020 para 3,09% em 2021.

Mesmo com um prejuízo no valor de R\$ 372.486,43 (Trezentos e Setenta e Dois Mil, Quatrocentos e Oitenta e Seis Reais e Quarenta e Três Centavos), devido também há diversos investimentos em sistemas de tecnologia, para melhor venda e assistência a nossos clientes, essa diminuição do passivo, a diminuição do endividamento e aumento na liquidez geral, nos traz muita disponibilidade de crescimentos.

Podemos notar também um aumento em nossa carteira de beneficiários, onde iniciamos o ano com 42.008 beneficiários e terminamos com 42.982, aumento não tão significativo, mas muito promissor, nesse momento ainda difícil que foi o ano de 2021, onde ainda estávamos em uma economia de recuperação.

RESULTADO LÍQUIDO	2021	2020
	(R\$ 372.486,43)	R\$ 945.422,30

Política de destinação de Lucros

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

Reformulações Administrativas

Neste ano, fizemos novamente um ajuste de estratégia, onde nosso planejamento ficou com o quinquênio de 2021/2026, pois tivemos que alterar as nossas estratégias de expansão. Atuando firmemente nos planos empresariais, trabalhando com uma gestão em excelência da qualidade, intensificando o desenvolvimento de diversas iniciativas, que visaram o aprimoramento de nossos processos voltados para a administração de nossa empresa.

Ampliamos a rede credenciada de prestadores de serviços, bem como implantamos a GTO (Guia de Tratamento Odontológico) eletrônica e a autorização por token, para a maior agilidade no atendimento de nossos clientes e controle dos nossos prestadores.

Iniciamos a implantação da GOVERNANÇA CORPORATIVA com o objetivo de preservar a confiabilidade e contribuir para o desenvolvimento organizacional sustentável, prevendo os interesses entre as partes externas e internas, baseadas sempre em princípios de equidade, transparência e ética.

Implantamos a SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO que é um dos elementos do negócio de extrema importância, no que se refere a integridade, disponibilidade e confidencialidade, da informação, divulgando Políticas e Normas que disseminem uma cultura de melhores práticas na Segurança da Informação.

Investimentos

A operadora não tem participações em outras sociedades. Em relação ao exercício anterior, houve **uma redução** nas aplicações em **19,65%** passando de **R\$ 1.920.543,34** para o valor de **R\$ 1.543.134,60** o montante aplicado.

Recursos Humanos (Desenvolvimento Humano Organizacional – DHO)

Em 2021, iniciamos nossos trabalhos de forma híbrida, alguns colaboradores de forma presencial e outros em home office, mas com toda equipe empenhada para podermos continuar atendendo os prestadores e usuários de forma segura.

Continuamos investindo na otimização dos processos, para melhorar a produtividade, como também intensificando 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
2021	53
2020	49

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 diminui o arquivo de papéis e a necessidade de se xerocar documentos.

Continuamos no ano de 2021, a aprimorar 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 2021, nossos auditores independentes realizaram serviços de auditoria externa, conforme a Instrução CVM 381/2003.

Perspectivas para 2022

Para o exercício de 2022, 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. 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.

E continuará investindo fortemente em tecnologia, para melhorar práticas de gestão e o relacionamento com seus clientes e prestadores. Visto ainda que, para este ano, vamos ter uma redução em 25% sobre o pagamento de tributos (ISS) nos dando melhores condições de investimento.

Agradecemos aos nossos colaboradores, beneficiários, prestadores e parceiros por todo empenho e confiança, que nos dão a chance de chegarmos até aqui, com a vontade de querer ir muito mais além.

João Pessoa, 31 de dezembro de 2021

A Diretoria

Josuel Gomes

**Notas explicativas as demonstrações contábeis para os exercícios findos
em 31 de dezembro de 2.021 em comparativo com 2.020**

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA 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 2021 e de 2020 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 avalia 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	2021	2020
Caixa	4.868,66	4.001,16
Bancos conta Movimento	46.878,38	95.789,89
	51.747,04	99.791,05

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	2021	2020
APLICAÇÕES FINANCEIRA		
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	1.094.870,24	1.056.512,69
APLICAÇÕES LIVRES		
Aplicações financeiras livres (a)	448.264,36	864.030,65
	1.543.134,60	1.920.543,34

Recursos aplicados em moeda corrente em Fundo Dedicado a Saude Suplementar, vinculadas 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	2021	2020
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos - Empresariais	138.307,13	143.702,34
Planos individuais – PF	1.404.385,36	1.498.612,85
Subtotal	1.542.692,49	1.642.315,19
Provisão para perdas sobre créditos	(1.486.650,87)	(1.436.490,72)

NOTA 5.1 – POR IDADE DA CONTA

Descrição	2021	2020
Individual – PF		
A Vencer	327.782,50	724.237,06
Vencidos <= 30 dias	645.961,72	329.694,84
Vencidos >30 a <= 60 dias	430.641,14	444.680,95
Vencidos >60 a <= 90 dias		
Vencidos > 90 dias		
Coletivo – Empresarial	1.404.385,36	1.498.612,85
A vencer		
Vencidos <= 30 dias	46.615,58	79.036,28
Vencidos > 30 a <= 60 dias	42.157,42	31.614,51
Vencidos > 60 a <= 90 dias	49.534,13	33.051,55
Vencidos > 90 dias		
	138.307,13	143.702,34

Subtotal	1.486.650,87	1.642.315,19
Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	<u>(1.486.650,87)</u>	<u>(1.436.490,72)</u>

NOTA 6 – TÍTULOS E CREDITO A RECEBER

A composição dessa rubrica é a seguinte:

Descrição	2021	2020
Creditos de operação	-	22.794,00
Creditos Tributarios CP	21.572,68	139.002,81
Creditos Tributario LP	1.006.646,68	1.937.314,90
Adiantamentos a funcionários	<u>5.953,13</u>	<u>11.588,89</u>
	1.034.174,49	2.110.700,60

No ano de 2021 a Secretaria Municipal da Receita de João Pessoa, reconhecem credores e devedores mutuo, nos termos do art. 170 da CTN e dos arts. 102 do CTM, E Resolvem compensar seus creditos e debitos. Expedido nos autos a AÇÃO do Processo n° 00.41585.40.2009.8.15.2001 e o valor remanescente sera compensando nos meses subsequentes.

NOTA 7– IMOBILIZADO

Demonstração da Movimentação do Ativo Imobilizado em 31.12.2021

Detalhes	31/12/2020	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferência	Ajustes	31/12/2021
Terrenos e edificação (a)	1.055.052,18		(102.639,27)	29.587,09	982.000,00		952.412,91
Instalação	116.889,59	31.000,00	(20.273,84)		127.615,75		111.404,67
Máq.equipamentos	192.265,47	5.614,31	(193.909,30)		3.957,52		-
Equipamentos de informática	203.850,37	13.372,79	(205.534,35)		11.688,81		0,02
Móveis e utensílios	168.147,07		(150.906,11)		17.240,96		34.055,72
Veículos	509.700,62		(464.908,66)		44.791,96		55.990,00
Imoveis	943.453,42		(207.365,98)		736.087,44		773.825,55
3.189.358,72	3.189,358,72	49.987,10	(1.261.669,85)	(29.587,09)	1.923.382,44		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	2021	2020
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG (a)	345.408,92	357.232,68
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (b)	55.198,16	80.327,71
Prestadores de serviços – PEL (c) / (*)	245.390,84	265.649,02
Ressarcimento ao SUS (d)	-	
Total das Provisões Técnicas	645.997,92	703.209,41
Circulante	1.191.551,69	1.312.851,26
Não circulante	332.649,41	842.161,96
	1.524.201,10	2.155.013,22

(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	2021	2020
A vencer	-	
Vencidos de 1 <=/ 30 dias	245.390,84	265.649,02
Vencidos de > 30 <=/ 60 dias	-	
Vencidos > 60 dias	-	
	245.390,84	265.649,02

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 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 paraEventos Ocorridos ate 31.12.2021, mas não avisados até essa data é de:

- Montante Total de PEONA em dezembro de 2021 = 55.198,15

NOTA 10– TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021	2020
Passivo Circulante		
Imposto de renda pessoa jurídica	-	43.380,75
Contribuição social sobre o lucro líquido	-	28.379,67
Imposto sobre serviços	32.806,29	127.304,42
Contribuições previdenciárias	59.104,67	42.235,34
FGTS	10.978,04	7.566,15
COFINS / PIS	18.863,30	65.742,12
Imposto de renda retido de terceiros	2.878,07	3.183,00
Imposto de renda retido de funcionários	3.744,64	1.134,13
Os Impostos e Contribuição a Recolher		
Cofins/Pis/ Cslil - Retenções 5952	930,17	1.068,24
	129.305,18	319.993,82

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	2021	2020
Passivo Circulante		
Empréstimos	18.663,33	18.663,33
	18.663,33	18.663,33

NOTA 12 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	115.394,82	93.861,76
Fornecedores (b)	66.155,16	57.318,49
Outros	23.825,16	14.342,90
Total	205.375,14	165.523,15

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	2021	2020
PROVISÕES		
Provisão para ações tributárias	-	-
Provisão para ações cíveis	28.000,00	10.000,00
	28.000,00	10.000,00

Os valores dos processos possíveis de perda estão de acordo com o relatório do setor Jurídico. 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	2021	2020
Ativo não Circulante		
Depósitos judiciais – trabalhista	56.502,15	42.679,50
Depósitos judiciais – ações cíveis	51.632,40	243.540,50
Depósitos judiciais – TSS (*) e multas ANS	-	-
	108.134,55	289.220,00

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

NOTA 14 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – EXIGIVEL A LONGO PRAZO

14.1 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

Descrição	2021	2020
PARCELAMENTOS TRIBUTOS		
Parcelamento IRPJ E CSLL	-	-
Parcelamento ISS	310.317,00	766.032,65
Parcelamento Previdenciários	<u>6.453,70</u>	<u>38.802,64</u>
	316.770,70	804.835,29
EMPRESTIMO BANCARIOS	15.878,71	37.326,67
	332.649,41	842.161,96

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	2021	2020
Capital Integralizado	100%	100%
Total	1.999.480,00	1.999.480,00

15.2 - Composição do Patrimônio Líquid

Descrição	2021	2020
Capital Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Reservas	106.188,01	106.188,01
Lucro /Prejuízo Acumulado	<u>1.090.513,81</u>	<u>2.189.827,60</u>
	3.196.181,82	4.295.495,61

NOTA 16 – RECURSOS PROPRIOS MININOS

16.1 PATRIMONIO MININO AJUSTADO - PMA

Descrição	2021	2020
Patrimonio Liquido	3.196.181,82	4.295.495,61
(X) Fator K (%) 0,41	1.363,86	17.611,53
PMA	<u>3.197.545,68</u>	<u>4.313.107,14</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	2021	2020
A Contraprestações Líquidas - Últimos 12 meses – Preço Pré-estabelecido	9.133.544,49	11.884.107,46
B Eventos Indenizáveis Líquidos – Pré-estab Média anual - Últimos 36 meses	795.954,43	3.313.123,39
C Valor I - 20%	1.826.708,90	2.313.123,39
D Valor II – 33%	262.664,96	1.093.330,72
E MARGEM DE SOLVÊNCIA – MS (maior entre valor I e II)	1.826.708,90	1.851.543,94
F PROPORÇÃO MÍNIMA	91,43%	85,20%
G MARGEM DE SOLVÊNCIA APURADA	<u>1.670.159,95</u>	<u>2.025.051,91</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.196.181,82	4.295.495,61
(=) Patrimônio Apurado para a Margem de Solvência	<u>1.670.159,95</u>	<u>2.025.051,91</u>
(=) Suficiência / (-) Insuficiência de Patrimônio	1.526.021,87	2.270.443,70

NOTA 17 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

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

Descrição	2021	2020
Comissão e agenciamento	491.077,44	452.378,54

As despesas de comercialização a corretores pela venda de plano aumentaram 87% em 2021 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	2021	2020
Despesas com pessoal próprio	2.264.565,72	1.759.237,17
Despesas com serviços de terceiros	650.722,39	237.907,82
Despesas com localização e funcionamento	572.681,18	499.492,14
Despesas com publicidade e propaganda institucional	532.287,80	543.465,17
Despesas com tributos	953,28	1.950,52
Despesas administrativas diversas	181.155,11	3.257,38
Despesas Patrimoniais	2.277,19	2.716,73
	4.204.642,67	3.048.026,93

NOTA 19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS LÍQUIDAS

Descrição	2021	2020
Contraprestação Emitida	9.133.537,98	10.865.579,31
(-) Tributos Diretos Oper. De Assist. Odontologica	(624.763,31)	(739.042,27)
Outras Receita Operacionais	-	-
Receita Financeira	146.328,57	66.204,26
	8.655.103,24	10.192.741,30

NOTA 20. RESULTADO LÍQUIDO

Descrição	2021	2020
Imposto de Renda	10.011,09	190.609,23
Contribuição Social	6.006,66	76.481,97
Impostos e Participações	-	-
Prejuízo Apuração no Exercício	(372.486,43)	267.091,20

NOTA 21. SEGURO

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

NOTA 22. PROCESSO POSSIVEIS DE PERDA

Descrição	2021	2020
Processos Cíveis possíveis de perda	-	-
Processos trabalhistas possíveis de perda	28.000,00	205.193,38
Total	28.000,00	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	2021	2020
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	(372.486,43)	945.422,30
Ajustes para reconciliar ao caixa líquido		
Depreciação e amortização	54.283,53	92.881,75
(=) Superávit ou Déficit Ajustado	(318.202,90)	1.038.304,05
Geração Operacional de Caixa		
Redução (aumento) nos ativos		
Contraprestações pecuniárias a receber	(9.133.537,98)	(15.213.438,92)
Créditos tributários e previdenciários	1.028.218,36	90.447,33
Bens e títulos a receber	(125.953,15)	(145.342,08)
Despesas antecipadas	3.771,16	13.345,13
Total Acrescimo ou Decrescimo do Ativo Circulante	(8.227.501,61)	(15.254.988,54)
Aumento (redução) nos passivos		
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	7.699.379,22	8.613.606,53
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	624.763,31	1.498.958,91
Tributos e encargos sociais a recolher	923,28	2.014.400,89
Débitos diversos	112.525,66	3.066.639,09
	8.437.591,47	15.193.605,42
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	44.190,32	61.383,12
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Imóveis destinados à renda (a)		
Imobilizado e intangível	-	-
	44.190,32	61.383,12
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos		
Aumento (Redução) de empréstimos e financiamentos a pagar	15.878,71	20.028,95
Integralização de capital		
	15.878,71	20.028,95
Aumento (diminuição) no caixa	(48.044,01)	41.354,17
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	99.791,05	58.436,88
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	51.747,04	99.791,05

NOTA 24. IMPACTOS DA PANDEMIA COVID-19 NOS NEGÓCIOS

Desde do início de março de 2020, com surto da Covid-19 como uma pandemia mundial. Com todo esse cenário incerto, adverso e vulnerável, a Dental Gold desde o início da Pandemia tomou medidas preventivas para futuras crises. E em 2021 não foi diferente, foi feito um planejamento de várias ações a serem executadas visando enfrentar este cenário. 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 todos trimestres, desde do auge da pandemia, identificou-se uma redução em toda a demanda por atendimentos e procedimentos em geral, foi possível observar uma recuperação progressiva desta demanda.

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:

- Medida Provisória 1.045, 27 de abril de 2021 que dispõe sobre as medidas trabalhistas para enfrentamento do COVID-19, Institui o Novo Programa Emergencial de Manutenção do Emprego e da Renda e dispõe sobre medidas complementares para o enfrentamento das consequências da emergência de saúde pública de importância internacional decorrente do coronavírus (**covid-19**).

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 no ano 2021 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. O Governo decreta as medidas de auxílio. Com isso adotamos estas para diminuir os possíveis impactos financeiros e ainda garantir os empregos dos colaboradores. Também, foram renegociados alguns contratos de fornecedores; cancelados outro 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 2021, é suficiente para atender os compromissos financeiros.

d. Outros impactos

Podemos perceber que a Sinistralidade da Empresa sofreu um impacto relevante durante 2021, onde houve à diminuição de atendimento e da realização de procedimentos, 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.

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.

João Pessoa-PB 31 de dezembro de 2021

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 2021 e 2020

ATIVO PASSIVO (Em reais)

	2021	2020		2021	2020
ATIVO			PASSIVO		
Ativo Circulante	1.682.219,25	2.299.284,88	Passivo Circulante	1.191.551,69	1.312.851,26
Disponível	51.747,04	99.791,05	Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245.390,84	265.649,02
Realizável	1.630.472,21	2.199.493,83	Provisão de Prêmios/ Contraprestação não Ganha - PPCNG	345.408,95	357.232,68
Aplicações Financeiras	1.543.134,60	1.920.543,34	Provisão de Eventos / Sinistros ocorridos e Não avisados (PEONA)	55.198,16	80.327,71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.094.870,24	1.056.512,69	Receita Antecipada de Contraprestação /Prêmios	7.799,98	-
Aplicações Livres	448.264,36	864.030,65	Provisões para Ações Judiciais	28.000,00	10.000,00
Créditos de Operações com Planos de Ass. à Saúde	56.041,62	205.824,47	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	285.715,32	415.455,37
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	56.041,62	205.824,47	Empréstimos e Financiamentos a pagar	18.663,33	18.663,33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	-	22.794,00	DÉBITOS DIVERSOS	205.375,14	165.523,15
Creditos Tributarios e Previdenciários	21.571,68	42.530,19	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	332.649,41	842.161,96
Bens e Títulos a Receber	5.953,15	3.962,48	Parcelamento de Tributos e Contribuições	316.770,70	804.835,29
Despesas Antecipadas	3.771,16	3.839,35	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.878,71	37.326,67
Ativo não Circulante	3.038.163,67	4.151.223,95	PATRIMÔNIO LÍQUIDO /PATRIMÔNIO SOCIAL	3.196.181,82	4.295.495,61
Realizável a Longo Prazo			Capital Social / Patrimônio Social	1.999.480,00	1.999.480,00
CREDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	1.006.646,68	1.937.314,90	Reservas	106.188,01	106.188,01
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	108.134,55	286.220,18	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.188,01	106.188,01
IMOBILIZADO	1.923.382,44	1.927.688,87	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.090.513,81	2.189.827,60
Imóveis – Não hospitalares/Odontologicos	982.000,00	952.412,91	Total do Passivo	4.720.382,92	6.450.508,83
Imobilizado de Uso Proprio	941.382,44	975.275,96			
Total do Ativo	4.720.382,92	6.450.508,83			

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

Diretor

Josuel Gomes da Silva
CPF 790.087.804-10

Contador

Ana Heloisa Dantas Pires
CRC PB 008942/O-4

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em Reais)

	2021		2020
Contraprestações Efetivas/Prêmios ganhos De Plano de Assistência à Saúde	8.508.774,67		10.126.537,04
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.133.537,98		10.865.579,31
(-) Tributos Diretos de Operações com planos de Assistência à Saúde da Operadora	(624.763,31)		(739.042,27)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(3.156.999,09)	-	(2.637.574,53)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.156.999,09)		(2.637.574,53)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.			74.406,62
	25.129,55		
Resultado das Operações c/Planos de Assistência à Saúde	5.326.646,03	-	6.088.729,50
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	757.475,94	-	2.737.137,27
Provisão para Perdas sobre Créditos	757.475,94		2.662.730,65
Resultado Bruto	4.569.170,09	-	3.425.998,85
Despesas de Comercialização	491.077,44		435.868,99
Despesas Administrativas	4.187.797,72		2.990.129,86
Resultado Financeiro Líquido	(246.763,61)		(113.312,89)
Receitas Financeiras	146.328,57		66.204,26
Despesas Financeiras	(393.092,18)		(179.517,15)
Resultado antes dos Impostos e Participações	16.017,75		267.091,20
Imposto de Renda	(10.011,09)		(190.609,23)
Contribuição Social	(6.006,66)		(76.481,97)
RESULTADO LÍQUIDO	(372.486,43)		945.422,30

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 008942/O-4

DEMONSTRATIVO DO FLUXO DE CAIXA

(Em Reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	8.514.676,12	
	8.732.521,15	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	2.764.500,82	
	2.840.151,15	
(-) Pagamento de Comissões	499.413,99	
	575.003,22	
(-) Pagamento de Pessoal	1.177.432,10	
	1.161.589,90	
(-) Pagamento de Pró-Labore	34.738,00	
	53.942,48	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	1.039.365,73	
	511.910,84	
(-) Pagamento de Tributos	1.589.840,28	
	1.039.100,69	
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	30.000,00	
	15.000,00	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	512.574,97	
	483.999,04	
(-) Aplicações Financeira	170.000,00	1.501.045,50
(-) Outros Pagamentos Operacionais	774.488,86	550.703,48
Caixa líquido das atividades operacionais	(77.678,63)	(74,85)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - OUTROS	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	49.295,25	
	41.279,32	
(-) Pagamento de juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		14.298,64
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	29.298,64	41.279,32
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA - Saldo Inicial	99.791,05	58.436,88
CAIXA - Saldo Final	51.747,04	99.791,05
Ativos Livres no Início do Período (*)	99.791,05	58.436,88
Ativos Livres no Final do Período (*)	51.747,04	99.791,05
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(48.044,01)	41.354,17

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 008942/O-4

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em reais)

Descrição	Capital / Patrimônio Social	Reserva de Lucros/Sobras/Retenções	Prejuízos/Deficits Acumulados	Total
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				-
Aumento de Capital / 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
Ajustes de exercícios anteriores			416.827,36	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis				-
Aumento de Capital / 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			(372.486,43)	-
Proposta da destinação do lucro/superávit:				-
Reserva Legal				-
Reservas Estatutárias	-	-		-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-	-	310.000,00	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.999.480,00	106.188,01	1.090,513,81	3.196.181,82

Diretor	Contador
Josuel Gomes da Silva	Ana Heloísa Dantas Pires
CPF 790.087.804-10	CPF 055.653124-85 / CRCPB 008942/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 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, 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 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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, 29 de março de 2022

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

ANDREA SOARES PAES DE MENEZES
Contadora CRC-1SP-257968/O-5