

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

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ACOMPANHADA DO  
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DO EXERCÍCIO  
FINDO 31 DE DEZEMBRO DE 2019**

## ÍNDICE

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

---

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

**Aos**

**Diretores e Administradores da**

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA**

**CNPJ: 00.571.628/0001-47**

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

**Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por Outros Auditores, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 28 de março de 2019.

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

A administração da operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:**

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

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

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

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

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Bebedouro-(SP), 27 de março de 2020.



  
MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.

MARCELO BOCK

CRC – 2SP 021390/O-7

CRC - 1SP 128.524/O-0

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

ATIVO	N.E	2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.139.390</b>	<b>1.245.407</b>
Disponível	5	24.986	931.548
Realizável		<b>1.114.404</b>	<b>313.858</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	6	<b>490.204</b>	<b>300.001</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		416.203	-
Aplicações Livres		74.001	300.001
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	7	<b>620.103</b>	-
Contraprestação Pecuniária a Receber		620.103	-
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora</b>		-	-
<b>Despesas Diferidas</b>		-	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	8	<b>268</b>	-
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	9	<b>3.828</b>	<b>13.858</b>
Despesas Antecipadas		-	-
Conta Corrente com Cooperados		-	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>372.726</b>	<b>521.657</b>
Realizável a Longo Prazo	10	109.113	252.530
<b>Aplicações Financeiras</b>		-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		-	-
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>		-	-
<b>Despesas de Comercialização Diferidas</b>		-	-
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>		-	-
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	10	<b>109.113</b>	<b>252.530</b>
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
<b>Investimentos</b>	11	<b>174.109</b>	<b>171.709</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
Participações em Outras Sociedades		-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		174.109	171.709
<b>Imobilizado</b>	12	<b>88.901</b>	<b>96.657</b>
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		32.335	49.534
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		9.421	21.579
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		22.914	27.954
Imobilizações em Curso		56.567	47.123
Outras Imobilizações		-	-
<b>Intangível</b>	13	<b>604</b>	<b>762</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.512.117</b>	<b>1.767.064</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

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

PASSIVO	N.E	2019	2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>500.255</b>	<b>732.759</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	14	<b>264.740</b>	<b>235.680</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>193.951</b>	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		193.951	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		70.789	235.680
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>18.408</b>	<b>93.845</b>
Contraprestações a Restituir		-	-
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações	15	18.408	93.845
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>		-	-
<b>Provisões</b>		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	16	<b>104.079</b>	<b>137.380</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>	17	<b>113.027</b>	<b>265.854</b>
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>125.636</b>	<b>95.054</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		-	-
<b>Provisões de Contraprestações</b>		-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		-	-
<b>Provisões</b>		<b>104.156</b>	<b>77.162</b>
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais	18	104.156	77.162
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>	19	<b>21.480</b>	<b>17.892</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	20	<b>886.226</b>	<b>939.251</b>
<b>Capital Social</b>	20.1	<b>170.000</b>	<b>170.000</b>
<b>Adiantamento para Futuro Aumento de Capital</b>	20.2	<b>314.125</b>	<b>314.125</b>
<b>Reservas</b>	20.3	<b>402.101</b>	<b>220.212</b>
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.3	402.101	220.212
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>		-	-
<b>Lucros / Prejuízos Acumulados ou Resultado</b>	20.4	-	<b>234.914</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>1.512.117</b>	<b>1.767.064</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"



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

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.796.351</b>	<b>4.152.268</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.106.025	4.423.206
Contraprestações Líquidas	5.106.025	4.423.206
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(309.674)	(270.938)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(1.722.891)</b>	<b>(1.577.605)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(1.722.891)	(1.577.605)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-	-
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.073.459</b>	<b>2.574.663</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	-	-
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	3.028	1.816
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	3.028	1.816
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	-	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>	(43.766)	(26.551)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.032.721</b>	<b>2.549.928</b>
Despesas de Comercialização	(327.772)	(400.014)
Despesas Administrativas	(2.045.157)	(1.817.212)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(69.315)</b>	<b>(43.222)</b>
Receitas Financeiras	86.065	62.500
Despesas Financeiras	(155.380)	(105.722)
<b>Resultado Patrimonial</b>	-	-
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>590.477</b>	<b>289.480</b>
Imposto de Renda	(111.602)	(18.343)
Contribuição Social	(48.817)	(36.223)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>430.059</b>	<b>234.914</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

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

Descrição das Mutações	Capital/ Patrimônio Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos/ Déficits Acumulados	Total
<b>Saldo Final em 31.12.2017</b>	<b>170.000</b>	<b>889</b>	<b>276.235</b>			<b>-</b>	<b>447.124</b>
Ajustes de exercícios anteriores							-
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital		313.236					313.236
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras							-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						234.914	234.914
Distribuição de Lucros			(56.023)				(56.023)
Destinação do lucro do Exercício							-
<b>Saldo Final em 31.12.2018</b>	<b>170.000</b>	<b>314.125</b>	<b>220.212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234.914</b>	<b>939.251</b>
Ajustes de exercícios anteriores			1.289				1.289
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital							-
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras			234.914			(234.914)	-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						430.059	430.059
Distribuição de Lucros			(484.372)				(484.372)
Destinação do lucro do Exercício			430.059			(430.059)	-
<b>Saldo Final em 31.12.2019</b>	<b>170.000</b>	<b>314.125</b>	<b>402.101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>886.226</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

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

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	5.108.102	4.472.793
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	61.668
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.036.781)	(1.566.319)
(-) Pagamento de Comissões	(399.857)	(225.098)
(-) Pagamento de Pessoal	(950.918)	(711.474)
(-) Pagamento de Pró-Labore	25.162	(20.347)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(352.625)	(268.947)
(-) Pagamento de Tributos	(927.616)	(661.483)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(48.349)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(76.638)	(58.922)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(31.994)	-
(-) Aplicações Financeiras	(190.203)	(302.400)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(527.622)	(512.590)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(409.339)</b>	<b>206.881</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado- Outros	(12.850)	(10.270)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(12.850)</b>	<b>(10.270)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	300.000
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(484.372)	(56.023)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(484.372)</b>	<b>243.977</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(906.561)</b>	<b>440.588</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>931.547</b>	<b>490.959</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>24.986</b>	<b>931.547</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>931.547</b>	<b>490.959</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>24.986</b>	<b>931.547</b>
<b>Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>	<b>(906.561)</b>	<b>440.588</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

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

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em  
31 de dezembro de 2019 e 2018.**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

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

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

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

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

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade.

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

#### **4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **4.1 Regime de Escrituração**

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

##### **4.2 Estimativas Contábeis**

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

##### **4.3 Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

#### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

#### 4.5 Investimentos

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

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

#### 4.6 Ativo Imobilizado

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

#### 4.7 Ativo Intangível

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

#### 4.8 Avaliação do valor recuperável dos ativos

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

#### 4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológica conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 435/2018 e suas alterações vigentes.

**a) Provisões Técnicas:**

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde odontológica dos usuários de planos de saúde da operadora;

**4.10 Imposto de renda e contribuição social**

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

**4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

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

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**4.12 Ativos e Passivos contingentes**

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

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



os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

#### 4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

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

#### 4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

#### 4.15 Informações por Segmento

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

#### 4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

## 5 DISPONÍVEL

Compõe o disponível as contas de Caixa e Bancos cujos valores totais são de R\$ 24.986 conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
Caixa	356	620
Caixa Moeda Estrangeira	-	503.828
Numerário em Trânsito	-	372.990
Bancos	24.630	54.110
<b>Disponível</b>	<b>24.986</b>	<b>931.548</b>

## 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Dental Plus dividiu suas aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
SICREDI	416.203	-
<b>APLIC.GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>416.203</b>	<b>-</b>
ITAU MAX DI FIEFI	1	1
SICREDI	-	300.000
<b>TÍTULOS DE RENDA FIXA - PRIVADOS</b>	<b>1</b>	<b>300.001</b>
Outras Aplicações	74.000	-
<b>OUTRAS APLICAÇÕES</b>	<b>74.000</b>	<b>-</b>
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>74.001</b>	<b>300.001</b>
<b>TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>490.204</b>	<b>300.001</b>

## 7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Descrição	2019	2018
(+) Contraprestações pecuniárias a receber - Plano Individual	717.368	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Plano Individual	(207.153)	-
<b>(=) Individual</b>	<b>510.215</b>	-
(+) Coletivo sem Administradora de Benefícios como estipulante	224.543	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Coletivo sem Administradora de Benefícios como estipulante	(114.654)	-
<b>(=) Coletivo sem Administradora de Benefícios como estipulante</b>	<b>109.889</b>	-
<b>Créditos de Operações com Assistência à Saúde</b>	<b>620.103</b>	-

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

## 8 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários com saldo findo em 31.12.2019 é correspondente a IRRF s/ aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
IRRF S/ Aplicações Financeiras	268	-
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>268</b>	-

## 9 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Segue abaixo os bens e títulos a receber que a operadora possui em 31.12.2019 conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
Adiantamento de Salário	18	481
Adiantamento de Férias	3.095	2.401
<b>Adiantamentos a Funcionários</b>	<b>3.112</b>	<b>2.882</b>
Adiantamento a Fornecedores	716	9.911
<b>Adiantamento a Fornecedores</b>	<b>716</b>	<b>9.911</b>
Outros Títulos a Receber	-	1.065
<b>TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>-</b>	<b>1.065</b>
<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>3.828</b>	<b>13.858</b>

## 10 REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Segue abaixo os depósitos judiciais e fiscais que a operadora possui em 31.12.2019 conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistro	-	15.836
Depósitos Judiciais - Cíveis	109.113	116.688
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	-	120.006
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>109.113</b>	<b>252.530</b>

## 11 INVESTIMENTOS

Segue abaixo os investimentos que a Dental Plus possui em 31.12.2019 conforme quadro abaixo:

Descrição	2019	2018
Terrenos	150.000	-
Cota Capital - Sicoob	24.109	-
Outros Investimentos	-	171.709
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>174.109</b>	<b>171.709</b>

## 12 IMOBILIZADO

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

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2019			2018
		Custo	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido
<b>IMOBILIZADO ODONTOLÓGICO</b>		<b>597.405</b>	<b>(587.984)</b>		<b>9.421</b>
Móveis e Utensílios	10%	90.464	(83.003)		7.461
Máquinas e Equipamentos	10%	82.201	(80.241)		1.960
Veículos	20%	322.290	(322.290)		-
Equipamentos Informática	20%	102.450	(102.450)		-
<b>IMOBILIZADO NÃO ODONTOLÓGICO</b>		<b>64.307</b>	<b>(41.393)</b>		<b>22.914</b>
Móveis e Utensílios	10%	23.207	(10.784)		12.423
Máquinas e Equipamentos	10%	17.340	(9.383)		7.957
Equipamentos Informática	20%	23.760	(21.226)		2.534
<b>IMOBILIZAÇÃO EM CURSO</b>		<b>56.567</b>			<b>56.567</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b>		<b>718.278</b>	<b>(629.376)</b>		<b>88.902</b>

## 13 INTANGÍVEL

Segue abaixo o quadro resumo do grupo do ativo intangível que a Dental Plus possui em 31.12.2019:

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Amortização	2019			2018
		Custo	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido
<b>ODONTOLÓGICO</b>		<b>14.537</b>	<b>(13.933)</b>		<b>604</b>
Sistema de Computação	20%	13.933	(13.933)		-
Marcas e Patentes		604			604
<b>NÃO ODONTOLÓGICO</b>		<b>2.370</b>	<b>(2.370)</b>		<b>-</b>
Sistema de Computação	20%	2.370	(2.370)		-
<b>TOTAL DO INTANGÍVEL</b>		<b>14.537</b>	<b>(13.933)</b>		<b>604</b>

**14 PROVISÕES TÉCNICAS**

<b>PROV.TEC.DE OPER. DE ASSIST.ODONTOLOGICA</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG (i)	193.951	-
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (ii)	70.789	235.680
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>264.740</b>	<b>235.680</b>
Curto prazo	264.740	235.680
Longo prazo	-	-
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>264.740</b>	<b>235.680</b>

**i) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha**

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

**ii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores**

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

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

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras aplicadas junto ao banco Sicredi no valor de R\$ 416.203.

Quadro demonstrativo de valores:

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Prestadores – Rede Credenciada	70.789	235.680

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2019 pelo capital base de R\$ 8.789.791,63 (R\$ 8.503.232,69 em 2018), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. Segue abaixo quadro de apuração do PMA:

<b>MEMÓRIA DE CÁLCULO PMA</b>	<b>dez/19</b>
<b>CLASSIFICAÇÃO</b>	<b>4</b>
<b>SEGUIMENTAÇÃO</b>	<b>Odont. Grupo</b>
<b>FATOR K</b>	0,48%
<b>CAPITAL BASE CONFORME IPCA PARA: DEZ / 2019</b>	8.879.791,63
<b>PMA CALCULADO</b>	<b>42.623</b>
<b>PATRIMÔNIO AJUSTADO</b>	<b>885.622</b>
<b>SUFICIÊNCIA / INSUFICIÊNCIA</b>	<b>842.999</b>
<b>SITUAÇÃO - REGULAR / IRREGULAR</b>	<b>REGULAR</b>

**b) Margem de solvência**

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313. Segue abaixo o quadro da apuração da Margem de Solvência com posição em 31.12.2019 e comparativo com 31.12.2018.



DESCRIÇÃO	2019	2018
Contraprestações Líquidas - Preço Pré-Estabelecido	5.106.025	4.421.534
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré-Estabelecido	1.584.052	1.379.078
Valor I - 20% x (A + 0, 50.C)	1.021.205	884.307
Valor II - 33% x (B + 0, 50.D)	522.737	455.096
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	1.021.205	884.307
Proporção Mínima	77,90%	70,52%
<b>Margem de Solvência – Exigida</b>	<b>795.519</b>	<b>623.613</b>
Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro - Contábil	885.622	939.251
<b>Excesso / (Insuficiência) de Patrimônio Líquido</b>	<b>90.103</b>	<b>315.638</b>

## 15 COMERCIALIZAÇÃO DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Segue abaixo o quadro demonstrativo das comercializações das operações de assistência odontológica que a Dental Plus possui em 31.12.2019:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Comissões - Pessoa Física	1.691	0
Comissões - Pessoa Jurídica	16.717	93.845
<b>COMERCIALIZAÇÃO OPER. ASSIST. ODONTOLÓGICA</b>	<b>18.408</b>	<b>93.845</b>

## 16 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	33.569	1.985
Contrib.Social s/o Lucro Líquido a Pagar	14.245	1.191
Imposto Sobre Serviços - ISS	11.163	80.556
Contribuições Previdenciárias	15.196	15.308
FGTS a Recolher	4.729	8.845
PIS / PASEP a Recolher	1.687	1.674
COFINS a Recolher	10.382	10.300
Outros Imp. e Contribuições a Recolher	38	72
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>91.009</b>	<b>119.932</b>
IRRF Cod. 0561	219	426
Cod. 1708 - Remuneração de Serv. Prest.	248	625
Cod. 0588 - Rend. s/ vínculo	292	869
Cod. 3208 - Aluguéis e royalties	792	1.256
Cod. 8045 - Comissões e Corretagens	61	245
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	631	1.335
Contrib. Previd. Retidas de Terceiros	9.953	10.034
Cod. 5952 - PIS, COFINS E CSLL A REC.	873	2.659
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>13.070</b>	<b>17.448</b>
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>	<b>104.079</b>	<b>137.380</b>

## 17 DÉBITOS DIVERSOS

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

DESCRIÇÃO	2019	2018
Salários a Pagar	24.976	18.861
Honorários	1.776	2.987
Férias a Pagar	52.636	54.502
INSS s/ Férias	14.106	34.456
FGTS s/ Férias	4.211	10.198
<b>OBRIGAÇÕES COM PESSOAL</b>	<b>97.706</b>	<b>130.237</b>
Fornecedores de Serviços	1.766	26.948
<b>FORNECEDORES</b>	<b>1.766</b>	<b>26.948</b>
Aluguéis a Pagar	5.249	4.914
Valores a Identificar	-	38.927
Débitos com Sócios	-	9.300
Outros Parcelamentos	-	2.184
Multas ANS	8.306	7.924
Processos Judiciais	-	48.349
(-) Encargos a Incorrer	-	(2.931)
<b>OUTROS DÉBITOS A PAGAR</b>	<b>13.555</b>	<b>108.668</b>
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>113.027</b>	<b>265.854</b>

## 18 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

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

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão para Ações Cíveis	104.156	77.162
<b>PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS</b>	<b>104.156</b>	<b>77.162</b>

As contingências classificadas como Perdas Possíveis para divulgação em nota explicativa: Há outros processos classificado pelos assessores jurídicos como perdas possíveis para o exercício de 2019 no valor total de R\$ 223.944 e comparativo com o exercício de 2018 o valor de R\$ 226.974.

## 19 DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO

Segue abaixo o quadro demonstrativo dos débitos diversos no passivo não circulante correspondente a parcelamento que a Dental Plus possui junto a ANS em 31.12.2019:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Parcelamentos - ANS	21.480	28.396
(-) Encargos a Incurrer	0	(10.503)
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>21.480</b>	<b>17.892</b>

## 20 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da operadora foi de R\$ 886.226 em 31.12.2019 e R\$ 939.251 em 31.12.2018, composto pelo capital social, adiantamento para futuro aumento de capital, reservas de lucros e lucros e prejuízos acumulados.

### 20.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social da DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA está representado por 170.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 170.000. Segue quadro abaixo:

QUOTISTAS	QUOTAS	VALOR (R\$)
GABRIELA GONSALES FERNANDES BARCELLOS	85.000	85.000,00
JOSÉ DE ARIMATHÉA BARCELLOS	85.000	85.000,00
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000</b>	<b>170.000,00</b>

### 20.2 ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL – AFAC

Segue abaixo o quadro demonstrativo do adiantamento para futuro aumento de capital que a Dental Plus possui em 31.12.2019:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	314.125	314.125
<b>ADIANTAMENTO P/FUTURO AUMENTO DE CAPITAL</b>	<b>314.125</b>	<b>314.125</b>

### 20.3 RESERVAS

Segue abaixo a composição das Reservas com saldo findo em 31.12.2019.

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

Descrição das Mutações	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções
<b>Saldo Final em 31.12.2018</b>	<b>220.212</b>
Ajustes de exercícios anteriores	1.289
Transferência para Reserva de Lucros de 2018	234.914
Distribuição de Lucros	(484.372)
Lucro do Exercício - Transferência para Reserva de Lucros de 2019	430.059
<b>Saldo Final em 31.12.2019</b>	<b>402.101</b>

### 20.4 LUCROS / PREJUÍZOS - SUPERÁVITS / DÉFICITS ACUMULADOS OU RESULTADO

Segue abaixo o quadro com a composição e movimentação dos lucros apurados e transferência para as Reservas de retenção de lucros com saldo findo em 31.12.2019.

Descrição das Mutações	Lucros / Prejuízos Acumulados
<b>Saldo Final em 31.12.2018</b>	<b>234.914</b>
Transferência para Reserva de Lucros de 2018	(234.914)
Lucro Líquido do Exercício	430.059
Lucro do Exercício de 2019 - Transferência para Reserva de Lucros	(430.059)
<b>Saldo Final em 31.12.2019</b>	<b>-</b>

## 21 EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

Período de 2019:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	1.293.638	115.522	357.782	<b>1.766.942</b>
Glosa	-	(44.051)		<b>(44.051)</b>
<b>Total</b>	<b>1.293.638</b>	<b>71.471</b>	<b>357.782</b>	<b>1.722.891</b>

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

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

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2019	2018
<b>Resultado Líquido</b>	<b>430.059</b>	<b>234.914</b>
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	18.865	25.310
(+) Amortização	158	-
(-) Variação cambial, monetária e encargos não realizados	(40.276)	(3.230)
(+) Ajustes de exercícios anteriores	1.289	13.236
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>410.095</b>	<b>270.230</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>	-	-
<b>Aumento (Redução) do Ativo</b>	<b>(656.860)</b>	<b>(264.118)</b>
(-) Aumento (+) Aplicações Financeiras	(190.203)	(300.000)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(620.103)	19.333
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	10.030	19.822
(-) Aumento (+) Realizável a longo prazo	143.417	(3.273)
<b>Aumento (Redução) do Passivo</b>	<b>(162.574)</b>	<b>200.769</b>
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	29.061	60.985
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(75.437)	26.021
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	-	(2.073)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(33.301)	78.076
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(113.479)	72.226
(+) Aumento (-) Passivo não circulante	30.582	(34.466)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(409.339)</b>	<b>206.881</b>

## **23 COBERTURA DOS SEGUROS**

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

## **24 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras do exercício de 2019 foram aprovadas pelos sócios da Dental Plus no dia 27 de março de 2020.

Santo André – SP, 27 de março de 2020.