

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

ÍNDICE

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	2
BALANÇO PATRIMONIAL	3
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO	4
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	6
NOTAS EXPLICATIVAS	7
PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS	12
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	13

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados cotistas e Clientes

A administração da DENTALPAR Assistência Odontológica Empresarial Ltda. submete à apreciação dos Senhores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios de 31 de dezembro de 2019 e 2018, em conformidade com dispositivos legais, estatutários e a regulamentação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Visão Geral da Companhia e Mercado de Atuação

A DENTALPAR tem por objetivo social operação de planos privados de assistência odontológica, fundada em agosto de 1997, tendo sua autorização de funcionamento definitiva concedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, em 18/01/2018, sob o nº 32289-0, com sede na cidade de São Paulo/SP.

Performance Operacional

No ano de 2019 a receita das contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde foi de R\$ 16,7 milhões, apresentando um crescimento de 18,87% em relação ao exercício anterior. O resultado das operações com planos de assistência à saúde foi de R\$ 9,8 milhões, um crescimento de 4,27% no ano e o Lucro Líquido apresentado foi de R\$ 602,3 mil.

Destinação do Resultado

A sociedade destinou seus resultados do exercício para a compensação de prejuízos acumulados de exercícios anteriores, mantendo o saldo em conta de lucros acumulados no patrimônio líquido para posterior distribuição aos sócios ou aumento de capital social.

Perspectivas e Planos da Administração

O número de beneficiários de planos odontológicos vem aumentando constantemente e, nos últimos 10 anos, apresentou um crescimento de 95%, conforme dados da ANS. O setor cresceu, inclusive, entre os anos de 2014 e 2017, quando o número de beneficiários de planos médicos reduziu de 49,5 milhões para 47,4 milhões. Em contrapartida, no mesmo período, o número de beneficiários de planos odontológicos aumentou de 20,3 milhões para 24,1 milhões.

Aproveitando o bom momento do setor, a DENTALPAR continuará acelerando a expansão comercial em âmbito nacional e gestão diferenciada no relacionamento com clientes, credenciados e parceiros comerciais. A sociedade seguirá investindo na capacitação dos seus funcionários, informática, instalações e inovações que aumentem a satisfação de clientes gerando crescimento sustentável dos negócios.

Capacidade Financeira e Investimentos

A DENTALPAR goza de capacidade financeira para funcionamento, compatível para uma boa prestação de serviços aos usuários. Faz seus investimentos em Renda Fixa, tanto em aplicações garantidores de provisões técnicas quanto aplicações livres. A sociedade tem a preocupação constante em estar de acordo com as determinações da ANS quanto às Garantias Financeiras, mantendo as aplicações garantidoras vinculadas à Agência. Já as aplicações livres são utilizadas regularmente na operação dos seus negócios operacionais.

Relacionamento com Auditores Independentes

A Aud7 Auditores Independentes é contratada pela Companhia para serviços de auditoria externa das demonstrações financeiras e alinhamento com as normas da ANS. Declaramos que a Aud7 não nos prestou quaisquer serviços que possam afetar a sua independência operacional.

BALANÇO PATRIMONIAL		2019	2018
ATIVO	NOTA	6.373.993,46	4.720.728,66
ATIVO CIRCULANTE		5.862.592,76	3.857.785,78
Disponível	4	46.256,62	18.615,78
Disponível		46.256,62	18.615,78
Realizável		5.816.336,14	3.839.170,00
Aplicações Financeiras	5	3.718.361,51	3.219.370,77
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.526.416,47	1.155.675,13
Aplicações Livres		2.191.945,04	2.063.695,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.444.526,58	557.637,31
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.444.526,58	557.637,31
Créditos Tributários e Previdenciários	7	242.851,90	52.002,62
Bens e Títulos a Receber	8	410.596,15	10.159,30
ATIVO NÃO CIRCULANTE		511.400,70	862.942,88
Realizável a Longo Prazo		449.615,81	386.646,08
Aplicações Financeiras		8.000,00	8.000,00
Aplicações Livres		8.000,00	8.000,00
Créditos Tributários e Previdenciários	9	389.449,41	378.646,08
Depósitos Judiciais e Fiscais		52.166,40	0,00
Imobilizado	10	61.784,89	476.296,80
Imóveis de Uso Próprio		0,00	395.629,52
Imóveis - Não Odontológicos		0,00	395.629,52
Imobilizado de Uso Próprio		61.784,89	80.667,28
Imobilizado - Odontológicos		0,00	1.374,23
Imobilizado - Não Odontológicos		61.784,89	79.293,05
PASSIVO		6.373.993,46	4.720.728,66
PASSIVO CIRCULANTE		3.062.198,47	2.293.630,01
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	2.499.470,77	1.768.109,22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		803.271,08	644.658,67
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.135.094,46	241.806,28
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA		561.105,23	881.644,27
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		13.845,70	2.864,36
Comercialização sobre Operações		13.845,70	2.864,36
Provisões		61.316,31	74.000,06
Provisão para IR e CSLL		61.316,31	74.000,06
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	198.015,50	194.983,56
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0,00	70,00
Débitos Diversos	13	289.550,19	253.602,81
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		248.053,47	362.979,40
Provisões		0,00	46.193,92
Provisões para Tributos Diferidos		0,00	46.193,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	201.524,24	297.785,48
Parcelamento de Tributos e Contribuições		201.524,24	297.785,48
Débitos Diversos		46.529,23	19.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.063.741,52	2.064.119,25
Capital Social	15	2.715.588,00	2.558.164,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		0,04	10.800,40
Reservas		0,00	146.281,41
Reservas de Reavaliação		0,00	146.281,41
Lucros / Prejuízos Acumulados	16	348.153,48	(651.126,56)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		2019	2018
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS	NOTA	16.720.699,68	14.066.744,01
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		17.621.655,85	14.861.152,38
Contraprestação Líquidas		17.621.655,85	14.861.152,38
(-) Tributos Diretos		(900.956,17)	(794.408,37)
(-) EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	17	(6.944.335,39)	(4.690.891,41)
Eventos Indenizáveis		(7.264.874,43)	(4.813.184,02)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		320.539,04	122.292,61
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.776.364,29	9.375.852,60
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(669.454,15)	(933.618,84)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(591.879,95)	(501.016,26)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		0,00	1.452,59
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(77.574,20)	(434.055,17)
RESULTADO BRUTO		9.106.910,14	8.442.233,76
DESPESAS OPERACIONAIS		(8.274.819,19)	(7.283.486,85)
Despesas de Comercialização	18	(4.094.566,99)	(3.383.204,25)
Despesas Administrativas	19	(4.180.252,20)	(3.900.282,60)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		189.718,27	103.462,58
Receitas Financeiras		409.502,09	265.217,79
Despesas Financeiras		(219.783,82)	(161.755,21)
RESULTADO PATRIMONIAL		(4.620,26)	0,00
Despesas Patrimoniais		(4.620,26)	0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.017.188,96	1.262.209,49
Contribuição Social		(116.174,37)	(135.143,08)
Imposto de Renda		(298.706,58)	(351.390,00)
= RESULTADO LÍQUIDO		602.308,01	775.676,41

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018			
DESCRIÇÃO	NOTA	Capital Social	AFAC	Reserva de Reavaliação	(-) Tributos Diferidos	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017		2.558.164,00	0,40	198.524,39	(47.645,70)	(1.431.399,44)	1.277.643,25
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			10.800,00				10.800,00
Realização de Reserva de Reavaliação				(6.049,06)		6.049,06	0,00
(-) Tributos Diferidos - Reavaliação					1.451,78	(1.451,78)	0,00
Resultado do Exercício						775.675,60	775.675,60
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		2.558.164,00	10.800,40	192.475,33	(46.193,92)	(651.126,56)	2.064.119,25
Aumento de Capital Social	15	157.424,00	(157.424,00)				0,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			146.623,64				146.623,64
Realização de Reserva de Reavaliação				(192.475,33)		192.475,33	0,00
(-) Tributos Diferidos - Reavaliação					46.193,92		46.193,92
Resultado do Exercício						602.308,01	602.308,01
Ajuste de Exercícios Anteriores	16					204.496,70	204.496,70
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		2.715.588,00	0,04	0,00	0,00	348.153,48	3.063.741,52

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA		2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Descrição	Valor	Valor	
(+) Recebimento de Planos Saúde	16.886.809,04	14.832.116,31	
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.973.968,85	8.850.421,97	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	6.287.143,85	4.737.654,85	
(-) Pagamento de Comissões	4.089.862,07	3.357.658,36	
(-) Pagamento de Pessoal	1.791.999,84	1.858.706,87	
(-) Pagamento de Pró-Labore	229.891,86	259.225,20	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	1.323.603,46	1.070.668,83	
(-) Pagamento de Tributos	1.515.404,26	1.248.452,84	
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	154.133,96	23.085,62	
(-) Pagamento de Aluguel	79.349,07	23.108,01	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	213.251,85	155.658,45	
(-) Aplicações Financeiras	10.207.474,95	9.923.072,62	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	911.154,66	890.511,97	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	57.508,06	134.734,66	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Descrição	Valor	Valor	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	3.507,98	12.119,00	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(3.507,98)	(12.119,00)	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Descrição	Valor	Valor	
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	146.623,64	10.800,00	
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	11.542,44	2.619,83	
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	11.542,44	2.619,83	
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	172.982,88	123.967,63	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(26.359,24)	(113.167,63)	
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
Caixa e equivalente de caixa no início do período	18.615,78	9.167,75	
Caixa e equivalente de caixa no final do período	46.256,62	18.615,78	
Aumento / Diminuição líquido do caixa e equivalente de caixa	27.640,84	9.448,03	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **DENTALPAR Assistência Odontológica Empresarial Ltda.** tem por objetivo a operação de planos privados de assistência à saúde, exclusivamente na segmentação odontológica, na forma da Lei 9.656/98, compreendendo a comercialização de planos de assistência odontológicas, a prestação de atendimento odontológico por meio de serviços próprios ou credenciados/referenciados e demais atividades necessárias à prevenção de doenças odontológicas e à recuperação, manutenção e reabilitação da saúde bucal.

As demonstrações contábeis foram elaboradas no pressuposto da continuidade operacional dos seus negócios e as informações contidas atendem à NBC TA 570 - Continuidade Operacional.

NOTA 2 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor e com as Normas Brasileiras de Contabilidade e, obedecem ainda, aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435, como também os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A operadora também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações 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 290/2002 DIOPE/ANS, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) - Resolução nº 1.296/10

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Ativos Circulantes

Os ativos são reconhecidos pelos valores de realização atualizados quando aplicável pelos rendimentos auferidos até a data do balanço apropriados pró-rata dia.

b) Ativos Não Circulantes

Imobilizado / Intangível

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Os encargos de depreciação, por ausência de estimativa confiável no momento, estão sendo reconhecidos pelo método linear, mediante a aplicação de taxas de vida útil econômica dos bens admitidas pela legislação fiscal.

c) Passivos Circulantes

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo as provisões necessariamente constituídas, acrescidos quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço, apropriados pró-rata dia.

d) Apuração do Resultado

Os ingressos com contraprestações dos planos odontológicos são registrados quando da emissão das faturas/mensalidades e a receita reconhecida observando o período de cobertura contratual. Os custos de utilização dos planos são reconhecidos quando a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos é comunicada.

e) Estimativas Contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para devedores duvidosos, estoques, provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido à imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A singular revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

f) Moeda funcional e da apresentação das demonstrações

A moeda funcional e de apresentação da operadora é o real (R\$), mesma moeda utilizada na apresentação das demonstrações contábeis.

g) Redução do valor recuperável de ativos (“impairment”)

Os bens integrantes do ativo imobilizado e outros ativos não circulantes são submetidos ao teste de recuperabilidade para se identificar perdas por “impairment” anualmente ou quando eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. O grau de recuperação desses ativos foi avaliado face ao confronto com o seu valor líquido de realização, apurado na data do balanço. A perda por “impairment” é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa o valor recuperável, que é o maior valor entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo, calculado com base no fluxo de caixa descontado dos próximos cinco anos.

h) Provisões para férias e outras obrigações sociais

As provisões para férias e encargos sociais, referentes ao exercício de 2019, estão classificadas no balanço patrimonial em obrigações com pessoal.

NOTAS EXPLICATIVAS**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018****i) Demais provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

NOTA 4 - DISPONÍVEL

Está representado por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	205	1.532
Bancos	46.052	17.083
TOTAL	46.257	18.616

Bancos representando contas bancárias em instituições financeiras situadas no país.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações financeiras em renda fixa, conforme segue:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.526.416	1.155.675
Aplicações Livres	2.191.945	2.063.696
TOTAL	3.718.362	3.219.371

NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Contraprestações Pecuniárias a receber:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Faturas a receber	2.208.996	1.244.532
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(764.469)	(686.895)
TOTAL	1.444.527	557.637

NOTA 7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está representado por valores de tributos diversos a compensar.

NOTA 8 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representado principalmente pelo direito de recebimento pela venda de ativos imobilizados no valor de R\$ 390.000,00 (trezentos e noventa mil reais), mais especificadamente pela venda de dois conjuntos comerciais ocorridos no exercício de 2019.

Completam o valor alguns adiantamentos de férias à funcionários e adiantamentos à fornecedores de serviços.

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - ATIVO NÃO CIRCULANTE

Está representado por créditos previdenciários a recuperar, originados de ação ordinária ajuizada contra a Receita Federal do Brasil.

NOTA 10 - ATIVO IMOBILIZADO

Está representado por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Imóveis de uso próprio	-	395.630
Instalações odontológicas	-	1.374
Instalações não odontológicas	1.129	1.560
Equipamentos de informática	34.440	48.789
Móveis e utensílios não odontológicos	26.215	28.944
TOTAL	61.785	476.297

NOTAS EXPLICATIVAS**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018****NOTA 11 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

O registro das provisões técnicas é uma exigência da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e representa o cálculo dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde.

NOTA 12 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São registrados os tributos tais como INSS, ISS, PIS e COFINS a Recolher, inclusive tributos parcelados, cujas parcelas são exigíveis em prazo não superior a 12 meses.

NOTA 13 - DÉBITOS DIVERSOS

Referem-se à salários, fornecedores de serviços e materiais de consumo e multas administrativas da ANS parceladas, cujas parcelas são exigíveis em prazo não superior a 12 meses.

NOTA 14 - TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER - EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

São contabilizados os saldos dos tributos parcelados, cujas parcelas são exigíveis em prazo superior a 12 meses.

NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito no valor de R\$ 2.715.588,00 está totalmente subscrito e integralizado em 31/12/2019.

NOTA 16 - LUCROS ACUMULADOS - RECONHECIMENTO DE RECUPERAÇÃO DE DESPESAS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A Dentalpar reconheceu como recuperação de despesas de exercícios anteriores parte do saldo de débitos previdenciários parcelados, no valor de R\$ 204.496,70, cuja exigibilidade deixou de ser requerida pela Receita Federal do Brasil, de acordo com processo 0040383-20.2012.4.01.3400.

O referido processo trata-se de ação ordinária que reconhece à Dentalpar o direito de não recolhimento da contribuição previdenciária decorrente de serviços prestados por profissionais autônomos, exclusivamente no atendimento odontológico de seus beneficiários.

NOTA 17 - EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Abertura dos Eventos Indenizáveis (líquido de glosas e recuperações) - Pós Lei 9.656/98

DESCRIÇÃO	2019	2018
Planos Individuais / Familiares	1.335.045	884.572
Planos Coletivos por Adesão	332.972	220.620
Planos Coletivos Empresariais	5.596.305	3.707.992
Corresponsabilidade Assumida	552	-
Total	7.264.874	4.813.184
Variação PEONA	(320.539)	(122.293)
Eventos Indenizáveis Líquidos	6.944.335	4.690.891

NOTA 18 - DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

Referem-se às comissões e agenciamentos pagos às corretoras de Planos Odontológicos.

NOTA 19 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Está representado por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Despesas com Pessoal Próprio	2.105.722	2.115.362
Despesas com Serviços de Terceiros	487.629	394.677
Despesas com Localização e Funcionamento	1.009.124	861.206
Despesas com Publicidade e Propaganda	449.048	378.269
Despesas com Tributos	69.344	145.317
Despesas com Multas	55.746	-
Despesas Administrativas Diversas	3.639	5.450
Total	4.180.252	3.900.283

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

NOTA 20 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2019, a Dentalpar não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Dentalpar apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

Adém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de liquidez

Risco de liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Dentalpar honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Dentalpar adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano odontológico, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em instituições financeiras.

b4) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Dentalpar.

O objetivo da Dentalpar é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Dentalpar para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos

A Dentalpar limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos.

A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

NOTA 21 - CONTABILIDADE TERCEIRIZADA

Os administradores da Dentalpar optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente alinhada com a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade no que tange a questão ética e profissional e ainda conforme previsto em cláusulas contratuais. Assim, a administração da empresa declara que tomou ciência do conteúdo do aludido contrato em todos os seus termos e assim as presentes demonstrações refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos.

Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização pela administração da empresa, respondendo esta, pela veracidade, integralidade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista que referencia estas demonstrações contábeis está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

NOTA 22 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Inexistem fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício quem venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

NOTA 23 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria em 28 de fevereiro de 2020.

Armando Rodrigues Filho
CPF: 063.655.868-17
Diretor

Luiz Henrique Rovesi Pinar
CRC 1SP225743/O-5
Contador

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

À DENTAL-PAR - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA
São Paulo/SP

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA., CNPJ 02.156.150/0001-14, Registro na ANS 32.289-0, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA autorizada pela ANS por meio do Ofício nº. 1293/2018/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 03/10/2018. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2019 para a PEONA é de R\$ 561.105,23.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica: Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA calculado e informado à Operadora.

Belo Horizonte, 02 de março de 2020.

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83

Plurall
Soluções em Saúde Suplementar

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da **DENTAL PAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações individuais 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 contábeis acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **DENTAL PAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL 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 individuais”. Somos independentes em relação à entidade 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.

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

A Administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais 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 individuais, 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 individuais 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.

Outros Assuntos

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018 apresentados para fins de comparação foram anteriormente auditados por nós e o nosso relatório datado de 28 de Março de 2019 não contém ressalvas.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais 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 individuais livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis individuais, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis individuais, a não ser que a Administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis individuais

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais, 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 individuais. 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 individuais, 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 contábeis individuais ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a operadora a não mais se manter em continuidade operacional. Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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 Paulo (SP), 10 de Março de 2020.



Aud7 Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP024490/O-2

Alex Ribeiro Telo
Contador
CRC1SP 173.375/O-3
CVM 11363