
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

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

DENTALPAR Assistência Odontológica Empresarial Ltda.

CNPJ: 02.156.150/0001-14

dentalpar

ANS Nº 32.289-0

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 2021 e 2020, 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

A DENTALPAR apresentou bom desempenho mesmo após ter alienado, em 2020, parte de sua carteira de beneficiários, mais precisamente a carteira integral dos beneficiários do Estado do Espírito Santo. A receita das contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde foi de R\$ 11,4 milhões, o resultado das operações com planos de assistência à saúde foi de R\$ 7,6 milhões e o lucro líquido do exercício apresentado foi de R\$ 503,4mil.

Destinação do Resultado

Havendo resultado positivo (lucro), os valores podem ser distribuídos entre os sócios, na proporção de sua participação no capital social, ou, como de fato vem acontecendo, pode ser reinvestido nas atividades da empresa.

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 ou Variável, tanto em aplicações garantidoras 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.

Perspectivas e Planos da Administração

A Operadora continuará expandindo seus negócios, aumentando seu volume de venda e mantendo sua forte atuação comercial, sempre com o foco na qualidade de atendimento aos clientes, na gestão de custos operativos e na transparência e solidez do balanço. Sua estratégia tem como premissa o crescimento dos negócios que contribuam de maneira positiva com a sociedade, com os clientes e com o desenvolvimento do mercado brasileiro de planos odontológicos.

Relacionamento com Auditores Independentes

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

Agradecimentos

A DENTALPAR Assistência Odontológica Empresarial Ltda. agradece aos clientes, colaboradores e parceiros de negócios pela confiança nas operações e na administração da empresa.

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL		2021	2020
ATIVO	NOTA	9.121.800,49	9.415.038,70
ATIVO CIRCULANTE		8.633.398,37	8.914.880,99
Disponível	4	167.409,48	256.668,88
Disponível		167.409,48	256.668,88
Realizável		8.465.988,89	8.658.212,11
Aplicações Financeiras	5	7.039.827,39	7.362.001,60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.716.825,47	1.656.900,51
Aplicações Livres		5.323.001,92	5.705.101,09
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	879.223,14	935.110,95
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		879.223,14	935.110,95
Créditos Tributários e Previdenciários	7	534.383,40	312.330,61
Bens e Títulos a Receber		12.554,96	48.768,95
ATIVO NÃO CIRCULANTE		488.402,12	500.157,71
Realizável a Longo Prazo		459.790,12	454.971,78
Aplicações Financeiras		6.000,00	8.000,00
Aplicações Livres		6.000,00	8.000,00
Créditos Tributários e Previdenciários	8	401.623,72	394.805,38
Depósitos Judiciais e Fiscais		52.166,40	52.166,40
Imobilizado	9	28.612,00	45.185,93
Imobilizado de Uso Próprio		28.612,00	45.185,93
Imobilizado - Não Odontológicos		28.612,00	45.185,93
PASSIVO	NOTA	9.121.800,49	9.415.038,70
PASSIVO CIRCULANTE		2.491.158,82	3.056.999,77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	2.012.384,23	2.396.046,04
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		389.207,96	343.416,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		1.122.634,80	1.580.198,51
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA		500.541,47	472.430,95
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		76.430,59	95.270,22
Comercialização sobre Operações		-	9.978,15
Receita Antecipada de Contraprestações		76.430,59	85.292,07
Provisões		-	143.152,76
Provisão para IR e CSLL		-	143.152,76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	153.187,55	159.876,71
Débitos Diversos	12	249.156,45	262.654,04
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		213.443,87	252.842,55
Provisões		52.166,40	52.166,40
Provisões para Ações Judiciais		52.166,40	52.166,40
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	121.086,24	144.752,44
Parcelamento de Tributos e Contribuições		121.086,24	144.752,44
Débitos Diversos		40.191,23	55.923,71
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.417.197,80	6.105.196,38
Capital Social	14	2.715.588,00	2.715.588,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		0,04	0,04
Lucros / Prejuízos Acumulados		3.701.609,76	3.389.608,34

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		2021	2020
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS	NOTA	11.405.561,91	17.052.992,44
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		12.020.802,13	17.993.293,05
Contraprestação Líquidas		12.020.802,13	17.993.293,05
(-) Tributos Diretos		(615.240,22)	(940.300,61)
(-) EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	16	(3.824.437,27)	(6.699.697,35)
Eventos Indenizáveis		(3.796.326,75)	(6.788.371,63)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		(28.110,52)	88.674,28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.581.124,64	10.353.295,09
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		1.218,16	694.046,71
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.218,16	694.046,71
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(435.881,05)	(608.153,05)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(365.288,44)	(461.264,83)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(70.592,61)	(146.888,22)
RESULTADO BRUTO		7.146.461,75	10.439.188,75
DESPESAS OPERACIONAIS		(6.376.047,78)	(8.161.034,53)
Despesas de Comercialização	17	(2.298.579,92)	(4.055.226,10)
Despesas Administrativas	18	(4.077.467,86)	(4.105.808,43)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(3.565,98)	117.682,84
Receitas Financeiras		152.196,72	433.840,61
Despesas Financeiras		(155.762,70)	(316.157,77)
RESULTADO PATRIMONIAL		-	3.900.000,00
Receitas Patrimoniais		-	3.900.000,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		766.847,99	6.295.837,06
Contribuição Social		(76.077,52)	(585.101,17)
Imposto de Renda		(187.326,43)	(1.601.281,03)
= RESULTADO LÍQUIDO		503.444,04	4.109.454,86

DENTALPAR Assistência Odontológica Empresarial Ltda.

CNPJ: 02.156.150/0001-14

dentalpar

ANS Nº 32.289-0

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	NOTA	Capital Social	AFAC	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		2.715.588,00	0,04	348.153,48	3.063.741,52
Resultado do Exercício				4.109.454,86	4.109.454,86
Dividendos				(1.068.000,00)	(1.068.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		2.715.588,00	0,04	3.389.608,34	6.105.196,38
Resultado do Exercício				503.444,04	503.444,04
Dividendos				(191.442,62)	(191.442,62)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		2.715.588,00	0,04	3.701.609,76	6.417.197,80

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA		2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Descrição	Valor	Valor	
(+) Recebimento de Planos Saúde	12.044.943,69	18.746.585,79	
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.298.162,43	16.235.481,75	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	4.270.996,93	6.422.095,78	
(-) Pagamento de Comissões	2.264.289,63	4.067.528,62	
(-) Pagamento de Pessoal	1.604.505,53	1.715.816,27	
(-) Pagamento de Pró-Labore	259.209,37	259.284,37	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	1.045.788,26	1.475.505,33	
(-) Pagamento de Tributos	1.327.512,44	3.164.086,86	
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	248.871,29	1.790,35	
(-) Pagamento de Aluguel	132.000,00	146.949,94	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	257.313,80	188.617,77	
(-) Aplicações Financeiras	2.916.593,56	19.642.625,18	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	798.611,69	664.606,11	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	217.413,62	(2.766.839,04)	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Descrição	Valor	Valor	
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	3.900.000,00	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	2.059,98	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	3.897.940,02	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Descrição	Valor	Valor	
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	335,80	
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	335,80	
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	191.442,62	678.000,00	
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	115.230,40	242.688,72	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(306.673,02)	(920.688,72)	
VARIAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
Caixa e equivalente de caixa no início do período	256.668,88	46.256,62	
Caixa e equivalente de caixa no final do período	167.409,48	256.668,88	
Aumento / Diminuição líquido do caixa e equivalente de caixa	(89.259,40)	210.412,26	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

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 NBC TG 26, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 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.

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

h) Provisões para férias e outras obrigações sociais

As provisões para férias e encargos sociais, referentes ao exercício de 2021, estão classificadas no balanço patrimonial em obrigações com pessoal.

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	2021	2020
Caixa	438,66	-
Bancos	166.970,82	256.668,88
TOTAL	167.409,48	256.668,88

Bancos representando contas bancárias em instituições financeiras situadas no país.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações financeiras em renda fixa, conforme segue:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.716.825,47	1.656.900,51
Aplicações Livres	5.323.001,92	5.705.101,09
TOTAL	7.039.827,39	7.362.001,60

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

Contraprestações Pecuniárias a receber:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Faturas a receber	1.861.173,16	1.846.468,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(981.950,02)	(911.357,41)
TOTAL	879.223,14	935.110,95

NOTA 7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Está representado por valores de tributos diversos a compensar, seja por retenção na fonte ou por pagamentos indevidos.

NOTA 8 - 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 9 - ATIVO IMOBILIZADO

Está representado por:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Instalações	588,95	859,19
Equipamentos de informática	9.415,05	21.991,32
Móveis e utensílios	18.608,00	22.335,42
TOTAL	28.612,00	45.185,93

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

NOTA 10 - 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 11 - 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 12 - 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 13 - 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 14 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito no valor de R\$ 2.715.588,00 está totalmente subscrito e integralizado em 31/12/2021.

NOTA 16 - EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

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

DESCRIÇÃO	2021	2020
Planos Individuais / Familiares (Pré-Pagamento)	1.212.937,92	2.044.722,37
Planos Coletivos por Adesão (Pré-Pagamento)	328.955,19	384.525,51
Planos Coletivos Empresariais (Pré-Pagamento)	1.287.076,75	3.295.241,64
Corresponsabilidade Assumida (Pré-Pagamento)	855.733,82	384.520,64
Corresponsabilidade Assumida (Pós-Pagamento)	111.623,07	679.361,47
Total	3.796.326,75	6.788.371,63
Variação PEONA	28.110,52	(88.674,28)
Eventos Indenizáveis Líquidos	3.824.437,27	6.699.697,35

NOTA 17 - DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

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

NOTA 18 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Está representado por:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com Pessoal Próprio	2.121.698,20	1.977.489,58
Despesas com Serviços de Terceiros	485.938,03	757.474,87
Despesas com Localização e Funcionamento	1.018.502,15	916.713,29
Despesas com Publicidade e Propaganda	396.215,37	370.738,17
Despesas com Tributos	22.551,83	29.466,55
Despesas com Multas	28.800,00	52.166,40
Despesas Administrativas Diversas	3.762,28	1.759,57
Total	4.077.467,86	4.105.808,43

NOTAS EXPLICATIVAS

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

NOTA 19 - 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 2021, 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

Advém 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 2021 E 2020

NOTA 20 - 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 referenda estas demonstrações contábeis está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

NOTA 21 - 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 22 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria em 25 de fevereiro de 2022.

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 DENTALPAR 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 2021, 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 para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores autorizada pela ANS por meio do Ofício nº. 1293/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 03/10/2018. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2021 para a PEONA é de R\$ 500.541,47.

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) - Outros Prestadores, calculado e informado à Operadora.

Belo Horizonte, 16 de março de 2022.

BEATRIZ RESENDE
RIOS DA
MATA:05726020650

Assinado de forma digital por
BEATRIZ RESENDE RIOS DA
MATA:05726020650
Dados: 2022.03.16 09:24:16
-03'00'

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Cotistas da

DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL 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, 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 **DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. 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.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 30 de março de 2021, sem modificação de opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 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.

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as Demonstrações Contábeis

A administração 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade 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 de uma 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. 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 Entidade 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 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.

Bauru, 28 de março de 2022.

Assinado de forma digital
por LUIS EDUARDO
AZEVEDO:30677978847

AZEVEDO AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC 2 SP 036851 /0-2

Luís Eduardo Azevedo

Contador CRC 1SP292909/O-6