

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Administradores e Quotistas do  
**Plano Odontológico Dental Vidas Ltda. - ME**  
Ipatinga – Minas Gerais

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do **Plano Odontológico Dental Vidas Ltda. - ME**, 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 do **Plano Odontológico Dental Vidas Ltda. - ME**, 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 as 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.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### **Ênfase da Auditoria**

Para atender a RN 451/2020 a Operadora deve apresentar Garantias Financeiras mediante aplicação em fundo dedicado ao setor de saúde suplementar, dentre elas a PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Operadora apresentou insuficiência de vinculação e lastro no valor de R\$ 363.610,42.

## **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 o 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 pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as 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 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, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **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.
- 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 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 Operadora 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.

Curitiba (PR), 25 de março de 2022.

**ALPHA AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC-PR nº 004687/O-6 S-MG**

  
**Cyro Lopes de Araújo Junior**  
**CRC PR 050773/O-9-S-MG**

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTAL VIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

<b>ATIVO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.842.068,74</b>	<b>1.824.912,65</b>
Disponível	225,51	1.368,05
Realizável	<u>4.802.283,69</u>	<u>1.823.544,60</u>
Aplicações Financeiras	2.600.774,66	<u>868.159,76</u>
Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas	1.188.014,80	0,00
Aplicações Livres	1.412.759,86	868.159,76
Créditos de Operações de Assistência Odontológica	2.201.489,03	955.384,84
Créditos Tributários e Previdenciários	39.559,54	0,00
Bens e Títulos a Receber	20,00	0,00
 <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	 <b>122.726,16</b>	 <b>129.181,20</b>
Investimentos	0,00	0,00
Imobilizado	<u>36.526,16</u>	<u>3.981,20</u>
Imobilizado de Uso Próprio - não Odontológicos	84.782,45	51.782,45
( - ) Depreciações Acumuladas	-48.256,29	-47.801,25
Intagível Líquido	86.200,00	125.200,00
 <b>TOTAL DO ATIVO</b>	 <b>4.964.794,90</b>	 <b>1.954.093,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**PLANO ODONTOLÓGICO DENTAL VIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

<b>PASSIVO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.165.858,94</b>	<b>413.865,22</b>
Provisões Técnicas de Assistência Odontológica	1.933.021,80	188.339,72
Provisão de Contraprestações não Ganhas	381.396,58	188.116,73
Provisão de Eventos a Liquidar	534,78	222,99
PEONA - Prov. Eventos Ocorridos não Avisados	1.551.090,44	0,00
Débitos de Operações de Assistência Odontológica	0,00	0,00
Provisões	0,00	0,00
Tributos e Contribuições a Recolher	174.433,13	203.625,92
Débitos Diversos	58.404,01	21.899,58
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>95.381,11</b>	<b>119.513,68</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	95.381,11	119.513,68
Débitos Diversos	0,00	0,00
<b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>2.703.554,85</b>	<b>1.420.714,95</b>
Capital Social	2.416.300,00	999.100,00
Reserva de Capital	0,00	17.188,98
Reservas de Retenção de Lucros	287.254,85	404.425,97
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.964.794,90</b>	<b>1.954.093,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**PLANO ODONTOLÓGICO DENTAL VIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

	2021	2020
<b>Contraprestações Efetivas Planos Assistência Odontológica</b>	<b>17.566.237,84</b>	<b>5.242.394,44</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.248.122,81	5.468.262,75
(-) Tributos Diretos Operações de Assistência Odontológica	-681.884,97	-225.868,31
<b>Eventos Indenizáveis Líquido</b>	<b>-14.107.832,78</b>	<b>-3.450.282,90</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	-14.107.832,78	-3.450.282,90
<b>Resultado das Operações com Planos de Saúde</b>	<b>3.458.405,06</b>	<b>1.792.111,54</b>
Outras Receitas de Operação de Assistência Odontológica	206.739,18	51.980,86
Outras Receitas de Assistências não Relacionadas com Planos	0,00	0,00
Outras Despesas Operacionais de Assistência Odontológica	<u>-2.632.790,26</u>	<u>-366.084,99</u>
Outras Despesas de Operação de Assistência Odontológica	0,00	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.632.790,26	-366.084,99
Despesas Não Vinculadas a Planos Odontológicos	0,00	0,00
<b>Resultado Bruto</b>	<b>1.032.353,98</b>	<b>1.478.007,41</b>
Despesas de Comercialização	0,00	-43.998,71
Despesas Administrativas	-860.315,58	-470.570,63
Resultado Financeiro Líquido	<u>-245.833,27</u>	<u>-254.053,29</u>
Receitas Financeiras	110.262,48	13.776,23
Despesas Financeiras	-356.095,75	-267.829,52
Resultado Patrimonial	0,00	0,00
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>	<b>-73.794,87</b>	<b>709.384,78</b>
Imposto de Renda	-28.717,83	-120.807,73
Contribuição Social	-14.658,42	-49.328,16
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>-117.171,12</b>	<b>539.248,89</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTAL VIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	<b>Capital Social</b>	<b>Adiantamento para Capital</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>284.000,00</b>	<b>22.000,00</b>	<b>-234.133,08</b>	<b>71.866,92</b>
Integralização de Capital Social	215.100,00	-4.811,02		210.288,98
Resultado do Exercício			99.310,16	99.310,16
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>499.100,00</b>	<b>17.188,98</b>	<b>-134.822,92</b>	<b>381.466,06</b>
Integralização de Capital Social	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	539.248,89	539.248,89
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>999.100,00</b>	<b>17.188,98</b>	<b>404.425,97</b>	<b>1.420.714,95</b>
Integralização de Capital Social	1.400.011,02			1.400.011,02
Aumento de Capital Social com Reservas	17.188,98	-17.188,98		
Resultado do Exercício			-117.171,12	-117.171,12
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>2.416.300,00</b>	<b>0,00</b>	<b>287.254,85</b>	<b>2.703.554,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**PLANO ODONTOLÓGICO DENTAL VIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimentos de Plano de Saúde	16.336.511,61	4.866.892,67
Resgate de Aplicações Financeiras	13.587.469,57	3.391.357,86
Recebimentos de Juros Aplicações Financeiras	83.055,14	12.812,96
Outros Recebimentos Operacionais	4.134,97	0,00
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	-11.952.528,72	-3.333.617,77
Pagamento de Comissões	0,00	-43.998,71
Pagamento de Pessoal	-238.574,71	-148.875,99
Pro Labore	0,00	0,00
Pagamento de Serviços de Terceiros	-88.065,71	-67.562,04
Pagamento de Tributos	-1.485.257,76	-426.873,76
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributári	-6.000,00	0,00
Pagamento de Promoção/Publicidade	-74.859,00	-14.382,00
Aplicações Financeiras	-15.250.148,36	-4.082.532,64
Outros Pagamentos Operacionais	-2.165.991,95	-476.837,97
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-1.250.254,92</b>	<b>-323.617,39</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimento de Investimentos	0,00	0,00
Pagamento de Ativo Imobilizado - Odontológicos	0,00	0,00
Pagamento de Ativo Imobilizado - Outros	0,00	0,00
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	1.400.011,02	500.000,00
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	-150.898,64	-176.584,83
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>1.249.112,38</b>	<b>323.415,17</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE</b>	<b>-1.142,54</b>	<b>202,22</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa - Saldo Inicial</b>	<b>1.368,05</b>	<b>1.570,27</b>
<b>Caixa e quivalente de caixa - Saldo Final</b>	<b>225,51</b>	<b>1.368,05</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO**  
**EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**Nota 1 CONTEXTO OPERACIONAL**

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA. – ME**, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 05.983.170/0001-57, e registrado na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais JUCEMG em 14/11/2003 sob o nº. 3120687816-3, com sede e foro à Rua Minerais, nº 65, bairro Iguaçu, CEP 35 162-095 na cidade de Ipatinga – MG. Registrado na Agência Nacional de Saúde (ANS) sob o nº. 415936, tem suas atividades operacionais concentrada na comercialização de plano de saúde odontológico tendo alcançado em 31.12.2021 o número de 28.568 beneficiários.

**Nota 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento integral da Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade e ainda na Legislação Societária em consonância com as normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Nota 3 PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS**

As principais diretrizes contábeis adotadas na elaboração das Demonstrações Contábeis podem ser assim resumidas:

**a) Apuração do Resultado do Exercício**

O resultado do exercício é apurado levando em conta as seguintes práticas:

**a.1 Receitas**

As receitas são apropriadas ao resultado segundo o período contratual de risco;

**a.2 Despesas assistenciais**

São reconhecidas no resultado quando conhecidas mediante a apresentação das contas da rede contratada/credenciada;

**a.3 Demais Receitas e Despesas**

São reconhecidas pelo regime de competência de exercícios.

**b) Aplicações Financeiras**

**b.1 Aplicações Garantidoras**

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

**b.2 Aplicações Livres**

Aplicações financeiras não vinculadas são realizadas na modalidade RDC, resgatáveis independente da data do vencimento e estão atualizados segundo as taxas contratadas e o rendimento reconhecido no resultado do exercício, todos suportados por documentos e extratos bancários.

- b) Imobilizado de Uso próprio Não Odontológico**  
Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, calculada pelo método linear levando em conta a estimativa de vida útil de cada bem.
- c) Intangível**  
Refere-se a gastos com desenvolvimento de software para locação em clínicas odontológicas da rede contratada para aplicação aos planos comercializados pela Operadora.
- d) Provisões técnicas das operações de assistência Odontológicas**
  - d.1 Provisão de Contraprestações não Ganhas**  
Demonstra a parcela do risco contratual a ser apropriada em receitas, em períodos subsequentes;
  - d.2 Provisão de Eventos a Liquidar**  
Demonstra o saldo a liquidar aos prestadores da rede contratada/credencia por serviços prestados. O saldo de R\$ 534,78 foi quitado em janeiro de 2022.
- e) Débito de Operações de Assistência Odontológica**  
Demonstra a parcela recebida dos beneficiários de planos odontológicos cujo risco ocorrerá em períodos subsequentes.
- f) Tributos e Contribuições a Recolher**  
Refere-se ao saldo dos impostos e contribuições apurados ou parcelados até a data do balanço.

**Nota 4 CAPITAL SOCIAL**

O capital social totalmente integralizado é formado por quotas partes no valor de R\$ 1,00 totalizando R\$ 2.416.300,00.

**Nota 5 CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

A sociedade não registra processos cíveis ou demandas fiscais em andamento em que figura como ré ou autora.

