



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTÓLOGICA LTDA
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2021.

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Diretores e Administradores da
SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
Capital – SP

Examinamos as demonstrações contábeis da Empresa Servdonto plano de Assistência Odontológica Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Operadora Servdonto plano de Assistência Odontológica Ltda., em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

Ênfase

Continuidade Operacional: Em fevereiro de 2019, por determinação da ANS, foi decretada regime de Direção Fiscal na Operadora, visando o acompanhamento econômico financeiro da mesma. Em abril de 2020 a ANS renovou o decreto que colocou a SERVDONTO em Direção Fiscal, com a finalidade de acompanhamento do Plano de Contingências que fora anteriormente apresentado com prazo de 24 meses, no sentido de obter melhoria econômica e financeira, revisando seus processos e readequando as áreas estratégicas. Nesse plano, a Operadora realizou, dentre outros itens: a) aportes de recursos financeiros pelos sócios (realizado no primeiro trimestre de 2020 – R\$ 300 mil e outros R\$ 200 mil realizado no segundo trimestre de 2020); b) redução de taxa de sinistralidade; c) redução de despesas administrativas; e d) crescimento da carteira de beneficiários. Com isso, obteve, no exercício de 2020, significativa melhora quando comparado ao exercício imediatamente anterior. Como exemplo, verifica-se o lucro contábil que foi de R\$ 1.052 mil no exercício de 2020, enquanto que no exercício anterior houve prejuízo foi de R\$ 23 mil. Ademais, a Operadora no exercício reverteu o quadro de Insuficiência na Margem Solvência, atendendo, portanto, as exigências impostas pelo regulador e reduziu de forma significativa o endividamento bancário e a sinistralidade, desta forma, cumprindo com cronograma e diretrizes estabelecidas pelo referido plano de saneamento. As demonstrações contábeis não contemplam quaisquer ajustes decorrentes desse assunto e foram preparadas no pressuposto de continuidade normal dos negócios da Operadora.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas por outros auditores independentes, cujo relatório, emitido em 30 de março de 2021, conteve a mesma ênfase citada neste relatório.

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 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.

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:

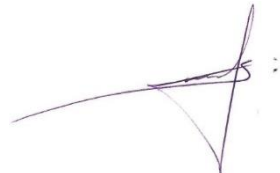
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 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

Atenciosamente,

Bebedouro /SP, 25 de março de 2022.



MB Auditores Independentes Sociedade Simples.

CRC – 2SP 021390/O-7

MARCELO BOCK

CRC - 1SP 128.524/O-0



SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		4.170.626	4.101.500
Disponível		3.791	3.538
Realizável		4.166.835	4.097.961
. Aplicações Financeiras	4	3.118.801	2.849.111
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		894.231	863.174
- Aplicações Livres		2.224.569	1.985.937
. Créditos de Operações c/ Planos de Assist à Saúde		952.950	1.180.376
- Contraprestação Pecuniária a Receber		952.950	1.180.376
- Créditos de Operações de Adm. de Benefícios	5		
- Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	-
- Operadoras de Planos Assistência à Saúde		-	-
- Outros Créditos de Operação de Assist. à Saúde		-	-
. Créditos Operacionais Não Relacionados c/ Planos		-	-
. Despesas Diferidas		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários			66.573
. Bens e Títulos a Receber	6	95.084	1.900
. Despesas Antecipadas		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		104.744	146.032
Realizável a Longo Prazo		11.100	
. Aplicações Financeiras		11.100	-
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
- Aplicações Livres		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
. Títulos e Créditos a Receber		-	-
. Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
. Ativo Fiscal Diferido		34.109	34.109
. Depósitos Judiciais e Fiscais		11.926	11.926
. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Investimentos		-	-
. Participações Societárias por Equival. Patrimonial		-	-
- Participações Societárias em Operadoras de Planos		-	-
- Participações Societárias em Rede Assistencial		-	-
- Participações em Outras Sociedades		-	-
. Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
. Outros Investimentos		-	-
Imobilizado	7	93.644	146.032
. Imóveis de Uso Próprio		7.260	8.177
- Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		7.260	8.177
- Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
. Imobilizado de Uso Próprio		78.373	129.485
- Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Não Hospitalares / Odontológicos		78.374	129.485
. Imobilizações em Curso		-	-
. Outras Imobilizações		8.010	8.370
Intangível		-	-
TOTAL ATIVO		4.275.370	4.247.532

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		1.306.714	1.578.439
Provisões Técnicas de Operações de Asssit. à Saúde		862.798	969.216
. Provisão de Contraprestações		127.061	969.216
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		127.061	969.216
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		81.782	-
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		653.956	-
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assist. à Saúde	7	30.312	179.393
- Contraprestações a Restituir		-	-
- Receita Antecipada de Contraprestações		30.312	179.393
- Comercialização sobre Operações		-	-
- Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
- Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
- Outros Débitos de Operações com Planos		-	-
Déb. de Oper. Não Relac c/ Planos de Saúde		-	-
Provisões		72.688	-
- Provisões para IR e CSLL		72.688	-
- Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Contribuições a Recolher		109.156	219.882
- Tributos e Contribuições		-	-
- Parcelamento Tributos e Contribuições		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		32.710	22.422
Débitos Diversos		199.049	187.526
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		61.891	97.209
Provisões Técnicas		-	-
. Provisão de Contraprestações		-	-
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		-	-
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		-	-
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		-	-
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões		5.500	27.500
- Provisões Tributos Diferidos		-	-
- Provisões para Ações Judiciais		5.500	27.500
Tributos e Contribuições a Recolher		43.048	36.161
- Tributos e Contribuições		-	-
- Parcelamento Tributos e Contribuições		43.048	31.691
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		13.343	38.018
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8	2.906.766	2.571.884
. Capital Social		3.000.000	3.000.000
. Adiantamento para Futuro Aumento Capital		-	-
. Reservas		-	-
- Reservas de Capital		-	-
- Reservas de Reavaliação		-	-
- Reservas de Lucro		-	-
. Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
. Ações em Tesourarias		-	-
. Prejuízos Acumulados		(93.233)	(428.116)
TOTAL PASSIVO		4.275.371	4.247.533

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Demonstração do Resultado do Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
Receita de Contraprestações Efetivas		14.743.525	13.362.454
. Receitas com Operações de Assistência à Saúde		15.375.577	14.023.289
. Contraprestações Líquidas		15.375.577	14.023.289
. +/(-) Variação de Provisões Técnicas		-	-
. Receita com Administração		-	-
. (-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(632.052)	(660.835)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(6.797.886)	(5.480.926)
. Eventos Conhecidos ou Avisados		(6.267.090)	(5.556.504)
. Var. da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(530.796)	75.578
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		7.945.640	7.881.527
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais			
. Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde			
. Rec. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac com Planos de Saúde		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Odontológica		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar (SUS)		-	-
. Outras Rec. de Prestação de Serv. de Adm. de Benefícios		-	-
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Odonto		-	-
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Med/Hosp		-	-
. Outras Receitas Operacionais		-	-
. (-) Tributos Diretos de Outras Receitas		-	-
. (-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(352.872)	46.355
. Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde			
. Programas de Promoção da Saúde		-	-
. (-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais		(352.872)	81.091
. Provisão para Perdas de Crédito		-	(34.736)
. (-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		-	-
(=) RESULTADO BRUTO		7.592.768	7.927.883
. (-) Despesas Comercialização		(2.112.908)	(1.296.545)
. (-) Despesas Administrativas		(4.788.013)	(5.247.299)
(=) RESULTADO OPERACIONAL			-
. Resultado Financeiro		(74.227)	(78.461)
. Receita Financeira		134.122	56.944
. Despesa Financeira		(208.349)	(135.405)
. Resultado Patrimonial		-	20.659
. Receita Patrimonial		-	20.659
. Despesa Patrimonial		-	-
(=) RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		617.620	1.326.237
. (-) Imposto de Renda		(131.506)	(193.252)
. (-) Contribuição Social		(55.146)	(80.134)
. (-) Impostos Diferidos		-	-
. (-) Participações sobre o Lucro		-	-
(=) RESULTADO LÍQUIDO		430.968	1.052.851

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro Líquido do Exercício	430.968	1.052.851
Outros Componentes do Resultado Abrangente		
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	430.968	1.052.851

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

Eventos	Capital Social	Reservas de Capital / Patrimoniais	Reservas de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	TOTAIS
Saldo em 31 de dezembro de 2020	3.000.000,00	-	-	-	(428.115,61)	-	2.571.884,39
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(26.086,32)	(26.086,32)	(26.086,32)
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial (Investimentos em Ações)	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	430.968,22	430.968,22	430.968,22
Lucro Distribuído	-	-	-	-	(70.000,00)	-	(70.000,00)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	-	404.881,90	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.000.000,00	-	-	-	(93.233,71)	-	2.906.766,29

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	13.225.059	14.238.108
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	212.533	7.648.304
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	55.800
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	9.187.289	(5.499.691)
(-) Pagamentos de Comissões	1.527.313	(1.274.034)
(-) Pagamentos de Pessoal	341.253	(1.092.755)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	(319.917)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	752.662	(2.113.678)
(-) Pagamentos de Tributos	234.562	(1.872.585)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	43.035	-
(-) Pagamentos de Aluguel	3.699	(753.900)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	309.387	(48.724)
(-) Aplicações Financeiras	644.718	(8.003.751)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	727.338	(98.636)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(253.874)	864.572
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	30.000
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(71.592)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(2.035)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	(43.628)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	500.000
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	38.831
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(10.517)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1.412.149)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento *	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	(883.834)
Varição Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(253.874)	(62.891)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

1. Contexto operacional

A **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, com sede e foro na Rua Cedro, nº 178 – Bairro: São José – Aracaju/SE – C.E.P.: 49.020-70 é uma sociedade Empresária limitada, regendo-se pelo código civil brasileiro e, supletivamente, pela Lei das sociedades por ações. A sociedade tem por objeto social a administração de planos de assistência Odontológica. Com contrato social registrado na junta comercial do estado de Sergipe sob o NIRE 282.0033338-4, a sociedade foi constituída em 23/07/2003.

2. Elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis Adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na lei das sociedades por Ações-lei nº 6.404/76 alteradas pelas leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas Estabelecidas pela Ans – agência nacional de saúde suplementar, nos Pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo comitê de Pronunciamentos contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do conselho federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e Conclusão das demonstrações contábeis em 15/03/2021, considerando eventos Subsequentes ocorridos até esta data.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações Contábeis são as seguintes:

a. Ajuste a valor presente

Os elementos do ativo e do passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da Transação, quando relevantes.

b. Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)

A lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre Recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com Finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para Determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e Amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de Provisão para perdas sobre esses ativos.

c. Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

d. Passivo circulante e não circulante

Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos Correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos.

e. Regime de escrituração

É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das Receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

4. Disponível

O disponível está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Caixa	2.100	2.018
Banco Bradesco	1	1
Banco Do Brasil	-	-
Banco Banese	1.690	33
Total	3.791	3.539

5. Aplicações financeiras

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas pelo valor Original de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo o montante de **R\$ 3.118.801,17**, garantidoras para cobertura das provisões Técnicas, em atendimento as 'R.N 159/2007, 392/2015 e 419/2016 e **R\$ 894.231,55** em Aplicações livres.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Banco Do Brasil Rf Dedicado À ANS		863.174
Aplicações XP Investimentos	1.027.825	-
Banco Itaú	-	-
Banco Do Brasil	124.655	161.186
Banco Bradesco	1.815	138
Banco Do Brasil Poupança	264	260
Poupança Banese	13	13
Banco Do Brasil Ourocap	1.188	1.119
Banco Do Brasil CDBs Di		803.232
Aplicação BbRfLp Pré-Fixado	1.068.808	1.019.989
Total	2.224.569	2.849.112

6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Estão registrados como créditos com operações de planos de assistência à saúde, Valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela Emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de r\$ 952.950,35 em 31.12.2021, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Individual – PF	1.007.352	819.918
Coletivo – PJ	446.341	508.329
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PF	(477.088)	(136.842)
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PJ	(23.654)	(11.029)
Total	952.951	1.180.376

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.
(Em Reais – R\$)

7. Créditos tributários e previdenciários

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
IRRF S/Aplicação Financeira	-	26.810
COFINS A Compensar	-	39.763
Total	-	66.573

8. Bens e título a receber

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Bloqueio Judicial	22.186	1.900
Depósito Judicial	78.897	-
Total	95.084	1.900

9. Imobilizado

O ativo imobilizado, no montante de R\$ 96.897, está representado por bens Registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações Acumuladas, calculadas pelo saldo direto das contas, com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela Administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

	Taxas Anuais Deprec.	2021		2020	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Liquido	Imobilizado Liquido
Máquinas e Equip. Hosp. Odontológicos	10%	9.165	(1.905)	7.260	8.177
Máquinas e Equip. Não hosp. Não Odontológicos	10%	752.125	(673.752)	78.373	16.614
Instalações Comerciais Não hosp. Não Odontológicos	20%				67.593
Informática - Não Hosp. Odontológicos	20%				673
Móveis e Utensílios - Não hosp. Odontológicos	10%	101.355	(101.355)	-	-
Veículos - Não hosp. Não Odontológicos	10%	206.751	(203.497)	3.254	44.604
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	9.000	990	8.010	8.730
TOTAL IMOBILIZADO		1.078.396	(981.499)	96.897	146.032

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

10.1. Provisão de contraprestações não ganhas - PPCNG

A **provisão de prêmio ou 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. **Em 31.12.2021 a operadora apresentava saldo de R\$ 862.798,02 (R\$ 685.696,60 em 31.12.2020)**, por entender que todos os seus planos cobrem desde o início do período, independentemente Da data de associação ao plano.

10.2. Provisão de eventos a liquidar

São registradas com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em Que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de Resultado de eventos conhecidos ou avisados. **Em 31.12.2020 a operadora apresentava saldo de R\$ 81.781,60 (R\$ 160.359,45 em 31.12.2020).**

10.3. Provisão para eventos ocorridos e não avisados

São calculadas com base em metodologia própria, através de NTAP – Nota técnica atuarial de provisões técnicas, conforme estabelecida pela R.N de nº 209/09 e alterações posteriores, excetuando-se a provisão de eventos A liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de Assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela a ANS. Em 31.12.2021 a operadora apresentava saldo de **R\$ 653.955,69 (R\$ 123.159,66 em 31.12.2020).**

11. Receita antecipada de contraprestações

A operadora recebeu contraprestações antecipadas sendo **R\$ 30.312,24 em 31.12.2021**, e, em **31.12.2020** apresentava saldo nesta conta no valor de **R\$ 179.393,23**

12. Tributos e encargos sociais a recolher – passivo circulante E passivo não circulante

Composto por:

	DESCRIÇÃO	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
IRPJ A Pagar		49.007	52.824
CSLL A Pagar		23.681	21.697
ISS A Pagar		16.180	17.885
INSS A Pagar		27.028	36.658
FGTS A Pagar		7.165	7.300
COFINS A Pagar		13.226	32.946
PIS A Pagar		5.523	5.354
IRRF A Pagar		5.281	13.477
IRRF Sobre Terceiros		1.506	4.767
ISS Retido A Recolher		13.194	12.187
INSS S/Serviços Contratados		-	-
Retenções Lei 10.833/03		4.778	5.943
Parcelamento De IRRF (Passivo Circulante)		9.054	8.844
Parcelamento De IRRF (Passivo Não Circulante)		6.218	31.691
Total		181.844	251.573

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

13. Empréstimos e financiamentos a pagar – circulante e não circulante

Refere-se a saldo devedor de empréstimos bancários, registrado pelo valor de do Empréstimo, acrescido de encargos financeiros contratuais, amortizado pelas Parcelas efetivamente pagas e ajustado a valor presente até a data do balanço. Saldo de **R\$ 32.709,67 no curto e longo prazo em 31/12/2021, (60.440,89 é o total em 31.12.2020).**

14. Débitos diversos

Estão representados por obrigações com pessoal, relativas a folha de pagamento de Salários e pró-labore líquida de retenções e de outros descontos, por provisão de Férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos Adquiridos pelos empregados até a data do balanço, e por fornecedores. Saldo de **R\$ 198.129,43 em 31.12.2021 (R\$ 187.525,72 em 31.12.2020).**

15. Provisões para ações judiciais

Estão representados por processos judiciais de ordem cível (Procon), os quais, de Acordo com os relatórios dos advogados da operadora, apresentam probabilidade de Perda "**provável**" em 31.12.2021 o valor é de **R\$ 5.500,00 (R\$ 27.500,00 em 31.12.2020).**

16. Garantias Financeiras

16.1. Ativos garantidores

PESL	81.781
PEONA EXIGIDA	653.955
TOTAL DE PROV. TÉCN. EXIGIDAS	735.737
(-) SUS PARCELADO	-
TOTAL A SER COBERTO POR ATIVOS GARANTIDORES FINANCEIROS	735.737
PROVISÕES TÉCNICAS COM VINCULAÇÃO OBRIGATÓRIA	735.737
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	894.231
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	894.231
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	-
PROVISÕES TÉCNICAS COM LASTRO FINANCEIRO OBRIGATÓRIO	737.737
TOTAL DE ATIVOS LASTREADORES	2.849.112
APLICAÇÕES VINCULADAS	894.231
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS	2.224.570
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADORES	3.118.801

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

16.2. Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA

		Descrição	Referência Aproximada*	Valor
A	(+)	Patrimônio Líquido	Conta 25	2.976.766
AJUSTES OBRIGATÓRIOS				
		Descrição	Referência Aproximada*	Valor
B	(-)	Participação em entidade regulada	Contas 13211 e 13214	-
C	(-)	Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social	Conta 1316	-
D	(-)	Despesas de comercialização diferida	Contas 1251 e 1315	-
E	(-)	Despesas antecipadas	Conta 128	-
F	(-)	Ativo Não Circulante Intangível	Conta 1341	-
AJUSTES EXCEPCIONAIS SUJEITOS À PONDERAÇÃO CONFORME ANEXO DA IN Nº 50, DE 2013 (DIOPE)				
		Descrição	Referência Aproximada*	Valor
G	(+)	Obrigações Legais classificadas no passivo não circulante em 31/12/2012	Saldo inicial das contas 23531, 235329011 e 236 em 01/01/2013	-
H	(-)	Parcela do ativo, em 31/12/2012, referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais ocorridas nos termos do art. 4º da IN/DIOPE nº 20, de 2008	Saldo inicial da conta 131919011 em 01/01/2013	-
I	(+)	Ativo Não Circulante Intangível referente a gastos com aquisição de carteira em 31/12/2012	Saldo inicial das contas 134119011, 134119021, 134119031 em 01/01/2013	-
J	(+)	Ativo Não Circulante Intangível referente a gastos com programas PROMOPREV aprovados em 31/12/2012	Saldo inicial das contas 134119014, 134119024, 134119034 em 01/01/2013	-
OUTROS AJUSTES				
		Descrição	Referência Aproximada*	Valor
K	(+)	Diferença entre Peona Contabilizada e Peona Exigida para fins de apuração do patrimônio	§ 2, Art 2º - RN 206/09 "Os efeitos decorrentes da antecipação da PEONA em relação ao mínimo exigido não serão considerados na apuração da suficiência de Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA e Margem de Solvência..."	-
L		% Ponderador	Percentual apurado com base no anexo da IN nº 50, de 2013 (DIOPE). Aplicável apenas sobre os ajustes excepcionais	16%
APURAÇÃO DO PATRIMÔNIO COM AJUSTES PARA FINS DE ENQUADRAMENTO ÀS EXIGÊNCIAS DE PMA E MS				
		Descrição	Referência Aproximada*	Valor
M	(+)	Patrimônio apurado com ajustes para MS e PMA	A - B - C - D - E - F + L x (G - H + I + J) + K	2.976.766

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

16.3. Margem de Solvência – MS

A apuração da margem de solvência é feita da seguinte forma:		
Descrição	MS DIFERIDA	CBR
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	15.375.577	15.375.577
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses	6.104.489	6.104.489
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses	-	-
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses	-	-
Valor I: 20% x (A + 50% x C)	3.075.116	3.075.116
Valor II: 33% x (B + 50% x D)	2.014.481	2.014.481
Margem de Solvência Calculada: Valor máximo entre I e II (RN 209/2009)	3.075.116	3.075.116
Margem de Solvência Exigida - 92,6600%	2.849.402	2.306.337

17. Capital social

O capital social pertence integralmente a quotistas domiciliados no país e está composto por 3.000.000 (três milhões quotas), de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais).

18. Patrimônio líquido

O patrimônio líquido apresentava a seguinte composição em 31.12.2020:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital Social	3.000.000	3.000.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	(454.202)	624.735
Dividendos Antecipados	(70.000)	
TOTAL	2.475.798	3.624.735

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

19.Reconciliação do Lucro Líquido

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado Líquido	430.968,22	1.052.850,92
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:		
Depreciações	64.479,14	71.940,66
Amortizações	360,00	17.592,11
Provisões Técnicas - (PEONA e Remissão)	530.796,03	-75.577,88
Resultado Líquido Ajustado	595.635,17	13.954,89
(Aumento) redução de ativo		
Créditos de Operações com Planos	227.426,07	121.809,08
Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	0,00	0,00
Créditos Tributários e Previdenciários	66.573,12	-45.749,34
Bens e Títulos a Receber	-93.183,55	42.511,33
Outras do Ativo Circulante	-269.942,10	-339.264,86
Outras do Ativo Não Circulante	-11.100,00	26.675,84
	-80.226,46	-194.017,95
Aumento (redução) de passivo		
Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	-106.417,69	-275.273,52
Débitos de Operações de Assist. à Saúde	-149.080,99	145.725,38
Débitos de Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plan. Saúde	0,00	0,00
Tributos e Contribuições à Recolher	-38.037,50	101.407,34
Débitos Diversos Circulante	21.810,89	-708.581,91
Débitos Diversos Não Circulante	-35.318,44	-550.327,23
	-307.043,73	-1.287.049,94
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	-345.081,23	-1.185.642,60

20.Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.
