



SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2020.

Guarulhos, 30 de março de 2021.

Ilmos. Srs.

Aos Sócios, Administradores e Diretores da
SERVDONTO – PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
Aracajú - SE

Ref. 020/RA/04-2020

Prezado (s) Senhor (s):

Encaminhamos à V. Sas., nosso Relatório referente ao exame das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020. Anexamos ainda, as seguintes demonstrações contábeis, elaboradas sob a responsabilidade de sua Administração:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis;

Permanecemos ao inteiro dispor de V. Sas., para quaisquer esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente;

SIDNEI OLIVEIRA

Sidnei de Oliveira
Sócio – Responsável Técnico
CRC 1 SP 160.765/O-1

Assinado de forma digital por SIDNEI OLIVEIRA
Dados: 2021.03.30 09:08:26 -03'00'

 **Audibras**
Auditores e Consultores
CRC 2 SP 023.722/O-8

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

Aos Diretores e Administradores de
Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
Aracaju – SE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis de **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**, em 31 de dezembro de 2020, 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 Agencia 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 com ênfase.

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.

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 pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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.

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

- concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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.

Guarulhos, 30 de março de 2021.

SIDNEI OLIVEIRA

Sidnei de Oliveira
Sócio – Responsável Técnico
CRC 1 SP 160.765/O-1

 **Audibras**
Audidores e Consultores
CRC 2 SP 023.722/O-8

 Assinado de forma digital por SIDNEI OLIVEIRA
Dados: 2021.03.30 09:07:57 -03'00'

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
 (Em reais)

	<u>NE</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		4.101.500	3.880.807
Disponível	4	3.539	66.429
Realizável		4.097.962	3.814.377
. Aplicações Financeiras	5	2.849.112	2.446.956
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		863.174	2.444.466
- Aplicações Livres		1.985.938	2.490
. Créditos de Operações c/ Planos de Assist à Saúde	6	1.180.376	1.302.186
- Contraprestação Pecuniária a Receber		1.180.376	1.302.186
. Créditos Tributários e Previdenciários	7	66.573	20.824
. Bens e Títulos a Receber	8	1.900	44.412
. Despesas Antecipadas		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		146.032	172.708
Realizável a Longo Prazo		-	-
Investimentos		-	-
Imobilizado	9	146.032	155.476
. Imóveis de Uso Próprio		8.177	7.024
- Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		8.177	7.024
- Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
. Imobilizado de Uso Próprio		129.485	139.722
- Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Não Hospitalares / Odontológicos		129.485	139.722
. Imobilizações em Curso		-	-
. Outras Imobilizações		8.370	8.730
Intangível		-	17.232
TOTAL ATIVO		4.247.533	4.053.515

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 2020 e 2019
 (Em reais)

	<u>NE</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		1.578.439	2.350.526
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	10	969.216	1.244.489
. Provisão de Contraprestações		685.697	755.191
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		685.697	755.191
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		160.359	290.561
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		123.160	198.738
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		179.393	33.668
- Receita Antecipada de Contraprestações	11	179.393	33.581
- Comercialização sobre Operações		-	86
Provisões		74.521	-
- Provisões para IR e CSLL		74.521	-
- Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	12	145.361	118.475
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	22.422	731.004
Débitos Diversos	14	187.526	222.889
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		97.209	647.536
Provisões		27.500	1.000
- Provisões Tributos Diferidos		-	-
- Provisões para Ações Judiciais	15	27.500	1.000
Tributos e Contribuições a Recolher		31.691	-
- Tributos e Contribuições		-	-
- Parcelamento Tributos e Contribuições		31.691	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	38.018	646.536
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	2.571.884	1.055.453
. Capital Social	16	3.000.000	2.500.000
. Adiantamento para Futuro Aumento Capital		-	-
. Reservas		-	-
- Reservas de Capital		-	-
- Reservas de Reavaliação		-	-
- Reservas de Lucro		-	-
. Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
. Ações em Tesourarias		-	-
. Prejuízos Acumulados		(428.116)	(1.444.547)
TOTAL PASSIVO		4.247.533	4.053.515

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
 (Em reais)

	<u>NE</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Receita de Contraprestações Efetivas		13.362.454	11.035.029
. Receitas com Operações de Assistência à Saúde		14.023.289	11.728.578
. Contraprestações Líquidas		14.023.289	11.728.578
. +/- Variação de Provisões Técnicas		-	-
. Receita com Administração		-	-
. (-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(660.835)	(693.549)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(5.480.926)	(5.241.600)
. Eventos Conhecidos ou Avisados		(5.556.504)	(6.489.872)
. Var. da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		75.578	1.248.273
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		7.881.528	5.793.429
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		46.355	882.741
. (-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		46.355	882.741
. Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(34.736)	(8.871)
. Provisão para Perdas de Crédito		81.091	891.612
(=) RESULTADO BRUTO		7.927.883	6.676.170
. (-) Despesas Comercialização		(1.296.545)	(1.292.580)
. (-) Despesas Administrativas		(5.247.299)	(5.164.750)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		1.384.039	218.839
. Resultado Financeiro		(78.461)	(242.726)
. Receita Financeira		56.945	139.103
. Despesa Financeira		(135.406)	(381.829)
. Resultado Patrimonial		20.659	-
. Receita Patrimonial		20.659	-
. Despesa Patrimonial		-	-
(=) RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.326.237	(23.887)
. (-) Imposto de Renda		(193.252)	-
. (-) Contribuição Social		(80.134)	-
. (-) Impostos Diferidos		-	-
. (-) Participações sobre o Lucro		-	-
(=) RESULTADO LÍQUIDO		1.052.851	(23.887)

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 2020 e 2019
(Em reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Lucro Líquido do Exercício	1.052.851	(23.887)
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	1.052.851	(23.887)

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 2020 e 2019
(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantament o p/ Aum. de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucro	Reserva de Reavaliaçã o	Ajustes de Aval. Patrimonial	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	2.500.000	-	-	-	-	-	(477.754)	2.022.246
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(714.309)	(714.309)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	(23.887)	(23.887)
Resultado Distribuído	-	-	-	-	-	-	(228.597)	(228.597)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	2.500.000	-	-	-	-	-	(1.444.547)	1.055.453
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	(36.419)	(36.419)
. Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
. Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	500.000	-	-	-	-	-	-	500.000
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
. Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
. Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	-	-	1.052.851	1.052.851
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
. Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.000.000	-	-	-	-	-	(428.116)	2.571.884

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	14.238.108	18.602.559
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	7.648.304	594.529
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	55.800	138.970
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	75
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(5.499.691)	(7.125.413)
(-) Pagamentos de Comissões	(1.274.004)	(1.322.784)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.092.755)	(1.508.373)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(319.917)	(74.029)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(2.113.678)	(1.869.208)
(-) Pagamentos de Tributos	(1.872.585)	(1.688.636)
(-) Pagamentos de Aluguel	(753.900)	(691.066)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(48.724)	(15.064)
(-) Aplicações Financeiras	(8.003.751)	(211.517)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(98.636)	(3.367.266)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	864.572	1.462.775
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	30.000	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(2.036)	(5.260)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(71.592)	(4.068)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(9.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(43.628)	(18.328)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	500.000	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	38.831	331.000
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(10.517)	(917)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.412.149)	(1.594.992)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(228.597)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(883.834)	(1.493.506)
Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(62.891)	(49.059)
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	66.429	115.489
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	3.539	66.429
Ativos Livres no Início do Período (*)	68.916	492.825
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.989.476	68.916
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	1.920.560	(423.909)

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 2020 e 2019. (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 – Aracajú/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.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
(Em Reais – R\$)

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.

4. Disponível

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

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa	2.018	2.278
Banco Bradesco	1	1
Banco Do Brasil	-	62.978
Banco Banese	33	1.074
Banco Itaú	-	98
Banco Santander	1.487	-
Total	3.539	66.429

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\$ 863.174,11, garantidoras para cobertura das provisões Técnicas, em atendimento as 'R.N 159/2007, 392/2015 e 419/2016 e r\$ 1.985.937,55 em Aplicações livres.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Banco Do Brasil Rf Dedicado À Ans	863.174	2.444.466
Banco Itaú	-	918
Banco Do Brasil	161.186	8
Banco Bradesco	138	243
Banco Do Brasil Poupança	260	255
Poupança Banese	13	13
Banco Do Brasil Ourocap	1.119	1.054
Banco Do Brasil CDBs Di	803.232	-
Aplicação Bb Rf Lp Pré-Fixado	1.019.989	-
Total	2.849.112	2.446.956

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\$ 1.180.375,42 em 31.12.2020, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

(Em Reais – R\$)

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Individual – PF	819.918	492.781
Coletivo – PJ	508.329	1.038.366
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PF	(136.842)	(209.192)
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PJ	(11.029)	(19.770)
Total	1.180.376	1.302.186

7. Créditos tributários e previdenciários

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
IRRF S/Aplicação Financeira	26.810	20.824
COFINS A Compensar	39.763	-
Total	66.573	20.824

8. Bens e título a receber

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2020	31/12/2019
Bloqueio Judicial	1.900	32.780
Depósito Judicial	-	11.632
Total	1.900	44.412

9. Imobilizado

O ativo imobilizado, no montante de R\$ 146.032,43, 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.	2020		2019	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Máquinas e Equip. Hosp.					
Odontológicos	10%	9.166	989	8.177	7.024
Máquinas e Equip. Não hosp.					
Não Odontológicos	10%	17.175	561	16.614	2.180
Instalações Comerciais Não hosp.					
Não Odontológicos	20%	190.816	123.223	67.593	86.675
Informática - Não Hosp.					
Odontológicos	20%	223.576	222.903	673	18.570
Móveis e Utensílios - Não hosp.					
Odontológicos	10%	101.356	101.356	-	8.684
Veículos - Não hosp. Não Odontológicos					
Odontológicos	10%	206.752	162.148	44.604	23.613
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	9.000	630	8.370	8.730
TOTAL IMOBILIZADO		757.841	611.808	146.032	155.476

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
(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 31.12.2020 a operadora apresentava saldo de R\$ 685.696,60 (R\$ 755.190,94 em 31.12.2019), 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\$ 160.359,45 (R\$ 290.560,75 em 31.12.2019).

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 denº 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 31.12.2020 a operadora apresentava saldo de R\$ 123.159,66 (R\$ 198.737,54 em 31.12.2019).

11. Receita antecipada de contraprestações

A operadora recebeu contraprestações antecipadas sendo R\$ 179.393,23 em 31.12.2020, e, em 31.12.2019 apresentava saldo nesta conta no valor de R\$ 33.581,45.

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

Composto por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
IRPJ A Pagar	52.824	-
CSLL A Pagar	21.697	-
ISS A Pagar	17.885	19.392
INSS A Pagar	36.658	35.599
FGTS A Pagar	7.300	8.711
COFINS A Pagar	32.946	25.925
PIS A Pagar	5.354	4.213
IRRF A Pagar	13.477	3.391
IRRF Sobre Terceiros	4.767	2.462
ISS Retido A Recolher	12.187	11.147
INSS S/Serviços Contratados	-	1.436
Retenções Lei 10.833/03	5.943	6.200
Parcelamento De IRRF (Passivo Circulante)	8.844	-
Parcelamento De IRRF (Passivo Não Circulante)	31.691	-
Total	251.573	118.475

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
(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\$ 60.440,89 no curto e longo prazo em 31/12/2020, (1.377.540,62 é o total em 31.12.2019).

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\$ 187.525,72 em 31.12.2020 (r\$ 222.889,36 em 31.12.2019).

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 31.12.2020 o valor é de r\$ 27.500,00 (r\$ 1.000,00 em 31.12.2019).

16. Garantias Financeiras**16.1. Ativos garantidores**

PESL	160.359
PEONA EXIGIDA	123.160
TOTAL DE PROV. TÉCN. EXIGIDAS	283.519
(-) SUS PARCELADO	-
TOTAL A SER COBERTO POR ATIVOS GARANTIDORES FINANCEIROS	283.519
PROVISÕES TÉCNICAS COM VINCULAÇÃO OBRIGATÓRIA	283.519
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	863.174
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	863.174
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	579.655
PROVISÕES TÉCNICAS COM LASTRO FINANCEIRO OBRIGATÓRIO	283.519
TOTAL DE ATIVOS LASTREADORES	2.849.112
APLICAÇÕES VINCULADAS	863.174
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS	1.985.938
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADORES	2.565.593

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
(Em Reais – R\$)

16.2. Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA

A (+)	Descrição	Referência Aproximada*	Valor
	Patrimônio Líquido	Conta 25	2.571.884

AJUSTES OBRIGATÓRIOS			
B (-)	Descrição	Referência Aproximada*	Valor
	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)			
G (+)	Descrição	Referência Aproximada*	Valor
	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			
K (+)	Descrição	Referência Aproximada*	Valor
	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			
M (+)	Descrição	Referência Aproximada*	Valor
	Patrimônio apurado com ajustes para MS e PMA	A - B - C - D - E - F + L x (G - H + I + J) + K	2.571.884

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
(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	14.023.289	14.023.289
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual dos últimos 36 meses	6.853.820	6.853.820
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)	2.804.658	2.804.658
Valor II: 33% x (B + 50% x D)	2.261.761	2.261.761
Margem de Solvência Calculada: Valor máximo entre I e II (RN 209/2009)	2.804.658	2.804.658
Margem de Solvência Exigida - 85,2800%	2.391.812	2.103.493

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>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Capital Social	3.000.000	2.500.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	624.735	(1.215.950)
Dividendos Antecipados	-	(228.597)
TOTAL	3.624.735	1.55.453

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.
 Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
 (Em Reais – R\$)

19. Reconciliação do Lucro Líquido

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Resultado Líquido	1.052.851	(23.887)
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	-	-
Depreciações	71.941	114.535
Amortizações	17.592	98.491
Provisões Técnicas - (PEONA e Remissão)	(75.578)	(1.248.273)
Resultado Líquido Ajustado	13.955	(1.035.247)
(Aumento) redução de ativo		
Créditos de Operações com Planos	121.809	2.459.840
Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	(45.749)	(1.019)
Bens e Títulos a Receber	42.511	(44.412)
Outras do Ativo Circulante	(339.265)	313.824
Outras do Ativo Não Circulante	26.676	193.444
	(194.018)	2.921.676
Aumento (redução) de passivo		
Provisões Técnicas de Operações Assist. Saúde	(275.274)	(1.827.841)
Débitos de Operações de Assist. à Saúde	145.725	3.973
Débitos de Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plan. Saúde	-	-
Tributos e Contribuições à Recolher	101.407	(28.702)
Débitos Diversos Circulante	(708.582)	(474.436)
Débitos Diversos Não Circulante	(550.327)	479.703
	(1.287.050)	(1.847.303)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(1.185.643)	(1.876.005)

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.
