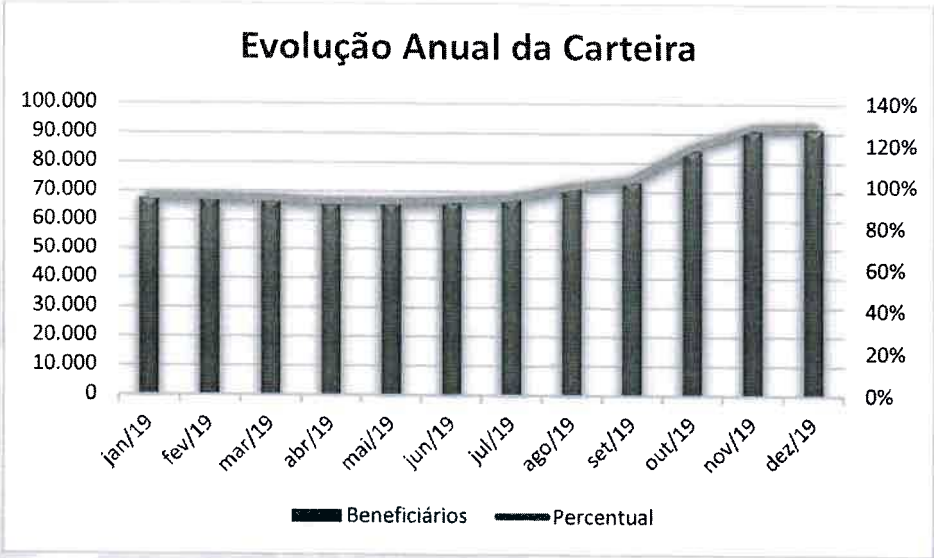
OdontoGroup

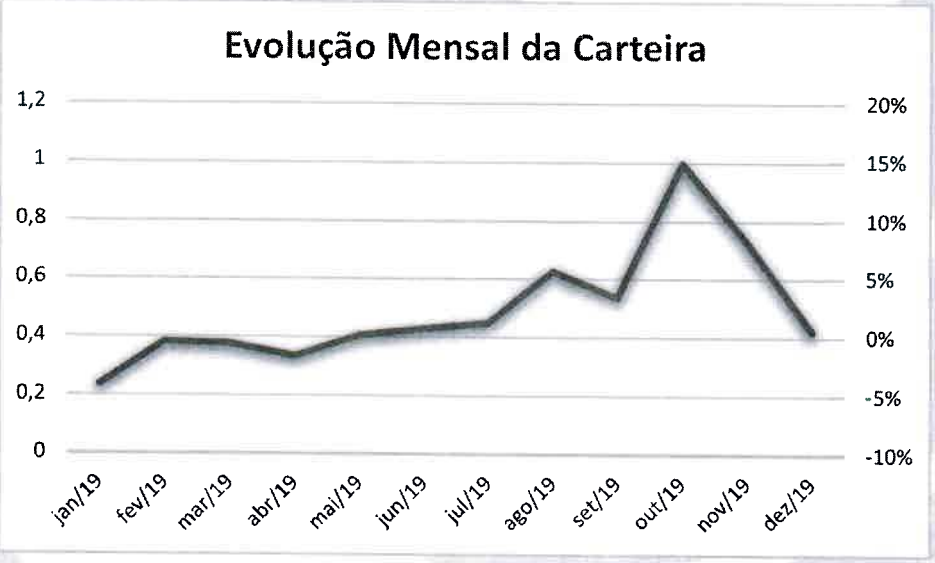
Saúde Começa Aqui

Relatório da Administração 2020

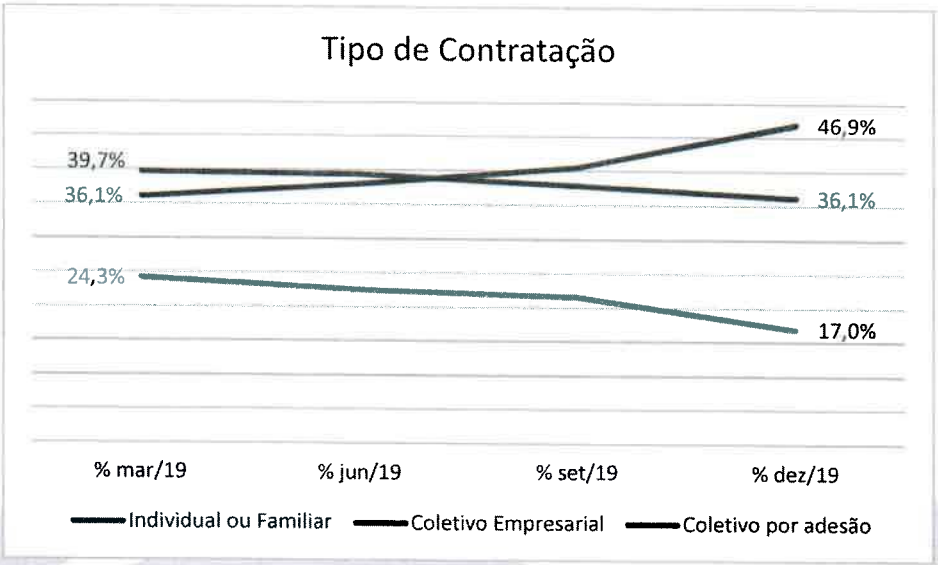
Ref. 2019

Em 2019 a Operadora consolidou o crescimento de sua carteira que, de forma consistente, iniciou em 2018, notadamente a partir de agosto daquele ano. Em 2019, a Operadora teve um aumento líquido de 28% na quantidade de beneficiários em sua carteira e, repetindo o feito de 2018, as vendas foram alavancadas no segundo semestre, apresentando pico de crescimento no mês de outubro, quando acumulou 15% de aumento sobre o mês imediatamente anterior.

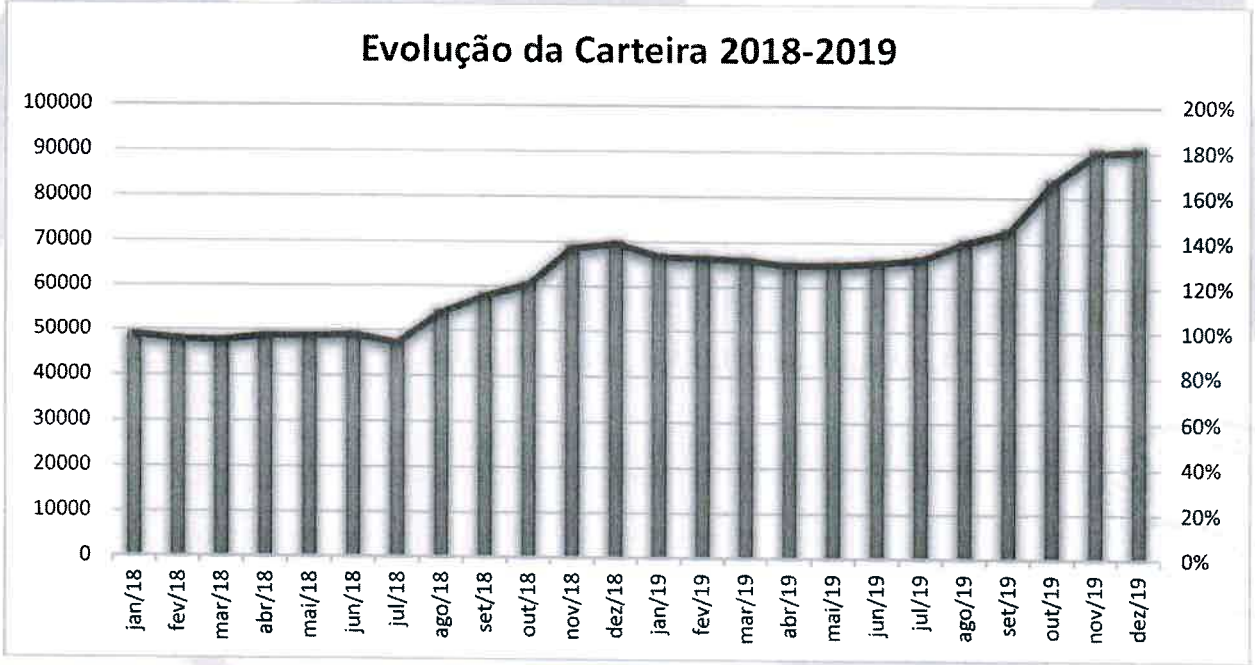




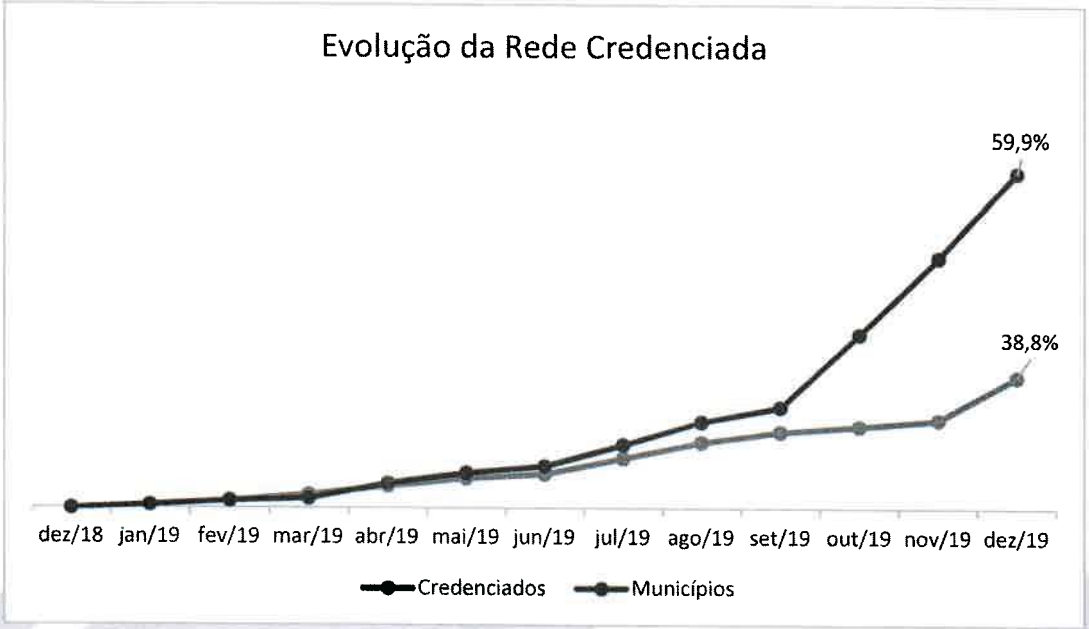
Conforme demonstra o gráfico a seguir, a carteira da Operadora terminou 2019 com 83% de seus beneficiários provenientes de contratos coletivos, sendo que a maior participação ficou a cargo da contratação tipo Coletivo por Adesão.



Nos últimos 24 meses a Operadora cresceu, em número de beneficiários, vertiginosos 80,8% ao comparar o número de beneficiários nos respectivos dezembros de 2017 e de 2019. Espetacular!!



O aumento de beneficiários impactou em diversas áreas da Operadora e, sendo assim, para atender a nova demanda, a rede de prestadores também foi ampliada. Em relação a dezembro de 2018, a rede foi ampliada em 38,8% em número de prestadores e em 59,9% em municípios atendidos.



Para tanto, a área de Tecnologia recebeu investimentos superiores a 350 mil, ações de Publicidade e Propaganda receberam investimentos superiores a 140 mil. Estas áreas, juntas, fecharam o valor de R$ 500 mil, obtidos para aprimorar os recursos baseados em tecnologia e, assim, melhorar a experiência de beneficiários e parceiros. Aporte oriundo de linha de crédito do BNDES. Com este valor, a Operadora:

1) Criou novo portal para vendas on-line e portal de acesso da operadora, ambos integrados e com a mesma base tecnológica;
2) Desenvolveu, igualmente, nova base tecnológica para o aplicativo para os associados, integrado aos demais sistemas da Operadora;
3) Desenvolveu avatar, como ferramenta de auxílio aos usuários dos portais da Operadora;
4) Montou equipe multidisciplinar em tecnologia e publicidade, para o desenvolvimento dos itens do referido projeto de melhora da experiência de clientes e parceiros.

No entanto, a área que recebeu o maior aporte financeiro neste último ano foi a Comercial, com investimentos superiores a 2,5 milhões de reais que, distribuídos entre diversas ações, suportaram a prospecção de novos mercados, contratação de pessoal, consultorias, pagamentos de comissões e publicidade e propaganda, entre outros.

Em Treinamento e Desenvolvimento de Pessoal, a Operadora investiu um total de 3.290 horas/aula, distribuídas entre as diversas áreas e funções.

O crescimento em vidas assistidas deve-se ao estabelecimento de metas ousadas e o incansável espírito da equipe de colaboradores e seus líderes em perseguir tais metas. Houveram momentos difíceis, mas também momentos de muita gratidão pelas oportunidades que se apresentaram.

A Operadora executou ações sistemáticas voltadas para a missão da empresa que auxiliaram nessa caminhada e se mostraram ferramentas importantes, podendo citar, a título de exemplo, as seguintes:

1) Promoveu ações de educação em saúde bucal utilizando as redes sociais, através de conteúdos relevantes para beneficiários e futuros clientes;
2) Estendeu a todos os beneficiários os pacotes de promoção de saúde e prevenção de problemas bucais;
3) Reforçou treinamentos em conformidade com as regras de faturamento junto aos credenciados, afim de evitar glosas e erros administrativos gerados no ponto de atendimento;
4) Promoveu atualização de dados cadastrais de prestadores pertencentes à rede credenciada;
5) Promoveu treinamento interno para a inserção correta de dados dos prestadores credenciados;
6) Promoveu melhorias no processo de inclusão de beneficiários, aumentando a agilidade na importação e na movimentação cadastral;
7) Parametrizou o sistema de vendas, facilitando e agilizando a inserção dos dados das novas vidas no sistema operacional;
8) Remodelou a identidade visual da marca para as redes sociais e aplicativos;
9) Planejou a distribuição de conteúdo ao público-alvo, atrelada à análise métrica dos resultados;

10) Inseriu novas funcionalidades aos aplicativos disponibilizados ao público cliente e parceiro;

11) Realizou pesquisa de branding para conhecer a percepção do público sobre a marca e o setor;

12) Implantou novos softwares de gestão de rotinas;

13) Ampliou o portfólio para atender nichos específicos;

14) Aplicou pesquisas de satisfação e mais de 68,9% dos beneficiários recomendam a OdontoGroup para familiar ou colega;

15) Aplicou pesquisas de satisfação e mais de 34,75% dos corretores indicam os planos da OdontoGroup em primeira oferta a seus clientes.

Mantendo o foco no crescimento e no aumento de valor da marca, a Operadora pretende, para 2020:

1) Intensificar as ações de prevenção de doenças e promoção da saúde bucal através de palestras educativas, consultório portátil e unidade móvel;

2) Intensificar as ações de educação em saúde bucal através das redes sociais e conteúdo dirigido;

3) Melhorar a nota no IDSS, aperfeiçoando a qualidade cadastral e o processo de vendas;

4) Criar conteúdo interativo para distribuição ao público alvo;

5) Aprimorar e diversificar os conteúdos a serem veiculados nas redes sociais e mídia tradicional;

6) Aumentar a carteira de clientes em 35% sendo 1/3 desse aumento em planos individuais para aumentar o ticket médio da empresa e atender as exigências da Agência de Saúde Suplementar;

7) Ampliar a rede credenciada em novos estados de atuação e estreitar o relacionamento com a rede da Operadora.

Projeto PREVINA

A operadora promoveu ao longo do ano de 2019 palestras educativas em empresas clientes, abordando os temas: câncer bucal, técnicas corretas de escovação e uso do fio dental.

Estão sendo acompanhados 184 pacientes com diagnóstico de doença periodontal leve, moderada ou avançada, sendo que 100% deles apresentaram melhora no quadro clínico.

Outras Informações:

- Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto: não houve alteração;
- Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde: foram investidos R$ 500 mil na área de tecnologia e publicidade, com recursos oriundos de linha de crédito do BNDES;
- Resumo dos acordos de acionistas: não aplicável;
- Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento: não aplicável;
- Emissão de debêntures: não aplicável;
- Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício: não aplicável.

Agradecemos:

Por mais um ano de intenso trabalho agradeço aos nossos colaboradores, parceiros e clientes a confiança depositada, o apoio e a participação de todos que contribuíram durante o ano de 2019.

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
CNPJ 02.751.464/0001-65
Brasília - DF

ATIVO	(Em R$) 2019	2018
ATIVO CIRCULANTE	**2.386.828,07**	**2.004.508,11**
Disponível	**141.171,65**	**63.847,96**
Realizável	**2.245.656,42**	**1.940.660,15**
Aplicações Financeiras	**222.153,78**	**233.338,33**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	222.153,78	223.665,21
Aplicações Livres	-	9.673,12
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**1.202.450,09**	**1.647.628,04**
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.202.450,09	1.647.628,04
Créditos Tributários e Previdenciários	**788.509,97**	**5.975,91**
Bens e Títulos a Receber	**32.542,58**	**53.717,87**
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**2.269.107,51**	**2.184.631,41**
Realizável a Longo Prazo	**434.779,85**	**405.328,75**
Depóstios Judiciais e Fiscais	-	-
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	434.779,85	405.328,75
Investimentos	**1.239.982,57**	**850.264,32**
Outros Investimentos	1.239.982,57	850.264,32
Imobilizado	**594.345,09**	**929.038,34**
Imóveis de Uso Próprio	**-**	**345.203,29**
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos	-	345.203,29
Imobilizado de Uso Próprio	**509.199,70**	**442.327,22**
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	160.425,59	223.791,37
Imobilizado - Não Hospitalares/NãoOdontológicos	348.774,11	218.535,85
Outras Imobilizações	**85.145,39**	**141.507,83**
TOTAL DO ATIVO	**4.655.935,58**	**4.189.139,52**

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
CNPJ 02.751.464/0001-65
Brasília - DF

PASSIVO	(Em R$) 2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE	**1.157.611,56**	**1.230.858,90**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	**85.920,37**	**34.970,44**
Provisão de Prêmios / Contraprestações	-	-
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	**85.920,37**	**34.970,44**
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	**13.256,96**	**2.893,98**
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10.979,45	-
Comercialização sobre Operações	2.277,51	2.893,98
Provisões	-	**115.225,23**
Provisão para IR e CSLL	-	115.225,23
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**439.017,51**	**639.267,69**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**381.768,54**	**171.417,60**
Débitos Diversos	**237.648,18**	**267.083,96**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**1.361.231,94**	**1.522.389,03**
Provisões	**89.980,78**	-
Provisões para Ações Judiciais	89.980,78	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**1.047.876,66**	**1.445.620,42**
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.047.876,66	1.445.620,42
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**223.374,50**	**76.768,61**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**2.137.092,08**	**1.435.891,59**
Capital Social	**2.093.000,00**	**2.093.000,00**
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	**134.600,00**	**69.900,00**
Prejuizos Acumulados	**(90.507,92)**	**(727.008,41)**
TOTAL DO PASSIVO	**4.655.935,58**	**4.189.139,52**

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
CNPJ 02.751.464/0001-65
Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em R$)

	2019	2018
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ Pl Ass Saúde	**12.997.457,97**	**12.289.010,70**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**13.467.583,45**	**12.701.819,73**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.467.583,45	12.701.819,73
(-) Tributos Diretos Oper Pl Ass Saúde da Operadora	**(470.125,48)**	**(412.809,03)**
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(5.571.350,49)**	**(3.981.398,17)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(5.520.400,56)	(3.979.568,28)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(50.949,93)	(1.829,89)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	**7.426.107,48**	**8.307.612,53**
Outras Despesas Operacionais Planos de Assist. à Saúde	**412.857,85**	**65.806,00**
Outras Despesas Operações Planos de Assist. à Saúde	(10.024,77)	(18.241,08)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	422.882,62	84.047,08
(=) RESULTADO BRUTO	**7.838.965,33**	**8.373.418,53**
Despesas de Comercialização	(2.733.866,93)	(1.143.173,59)
Despesas Administrativas	(4.877.266,92)	(5.766.479,12)
Resultado Financeiro Líquido	**(437.508,46)**	**(823.711,74)**
Receitas Financeiras	15.558,33	25.909,71
Despesas Financeiras	(453.066,79)	(849.621,45)
Resultado Patrimonial	**16.437,87**	**-**
Receitas Patrimoniais	16.437,87	-
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**(193.239,11)**	**640.054,08**
Imposto de Renda	-	(77.709,45)
Contribuição social	-	(37.515,78)
Impostos Diferidos	-	-
Participações Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	**(193.239,11)**	**524.828,85**

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
CNPJ 02.751.464/0001-65
Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Em R$)

	Capital Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	**2.093.000,00**	**-**	**(1.251.837,26)**	**-**	**841.162,74**
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	69.900,00	-	-	
Ajustes Créditos Tributários Diferidos	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social em moeda corrente	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social com Imóveis	-	-	-	-	-
Resultado Liquido do Exercício	-	-	524.828,85	524.828,85	524.828,85
Resultado Abrangente Total	**-**	**-**	**-**	**524.828,85**	**-**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	**2.093.000,00**	**69.900,00**	**(727.008,41)**	**-**	**1.435.891,59**
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	829.739,60	829.739,60	829.739,60
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	64.700,00	-	-	
Ajustes Créditos Tributários Diferidos	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social em moeda corrente	-	-	-	-	-
Resultado Liquido do Exercício	-	-	(193.239,11)	(193.239,11)	(193.239,11)
Transferência para Reservas de Lucros	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente Total	**-**	**-**	**-**	**636.500,49**	**-**
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	**2.093.000,00**	**134.600,00**	**(90.507,92)**	**-**	**2.137.092,08**

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
CNPJ 02.751.464/0001-65
Brasília - DF

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em R$)

	2.019	2.018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	14.428.911,38	13.657.517,33
Resgate de Aplicações Financeiras	1.034.925,45	207.971,90
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	12.377,32	16.968,02
Outros Recebimentos Operacionais	18.792,74	1.450,93
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(5.221.506,03)	(4.390.764,46)
Pagamento de Comissões	(2.736.441,35)	(1.217.084,72)
Pagamento de Pessoal	(1.455.210,71)	(1.633.825,48)
Pagamento de Pró-Labore	(27.073,92)	-
Pagamento de Serviços Terceiros	(1.127.673,55)	(1.907.958,79)
Pagamento de Tributos	(2.158.252,70)	(1.818.997,17)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(182.857,12)
Pagamento de Aluguel	(935.264,30)	(757.342,52)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(47.350,30)	(64.641,83)
Aplicações Financeiras	(1.015.756,98)	(63.078,28)
Outros Pagamentos Operacionais	(588.699,97)	(1.442.131,75)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**181.777,08**	**405.226,06**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(3.891,89)	(90.042,36)
Outros recebimentos da atividade de investimento	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(228.003,62)	(36.490,07)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(59.125,18)	(37.975,37)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(291.020,69)**	**(164.507,80)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	64.700,00	69.900,00
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	530.000,00	150.000,00
Pagamento de Juros e Encargos sobre Empréstimos e Financiamentos	-	(112,88)
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	(408.132,70)	(405.246,86)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**186.567,30**	**(185.459,74)**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	**77.323,69**	**55.258,52**
CAIXA – Saldo Inicial	**63.847,96**	**8.589,44**
CAIXA - Saldo Final	**141.171,65**	**63.847,96**
Ativos Livres no Inicio do Periodo	**73.521,08**	**149.006,14**
Ativos Livres no Final do Periodo	**141.171,65**	**73.521,08**
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	**67.650,57**	**(75.485,06)**

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ODONTOGROUP – SISTEMA DE SAÚDE LTDA
Brasília - DF
CNPJ 02.751.464/0001-65

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL
A **ODONTOGROUP – SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**, com sede e foro na ST SAUS QD 04 BLOCO A SALAS 1101 A 1112 – Edifício Victória Office Tower, Brasília – DF é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro e, supletivamente, pela Lei das Sociedades por Ações, com Contrato Social registrado na Junta Comercial do Distrito Federal em 24.09.1998.

A Sociedade tem por objetos sociais as atividades de: a) Operacionalização de Planos de Assistência a Saúde exclusivamente odontológico; b) Prestação de serviços odontológicos e laboratoriais exclusivamente odontológicos; c) Clínica Odontológica com raios-x odontológicos e todo correlato ao ramo de atividade da odontologia; e d) Posto de Atendimento exclusivamente odontológico para prestação de serviços aos funcionários da empresa, com uso de raios-x de odontologia e sem laboratório de prótese.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, normas emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 31/mar./2020, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

NOTA 03. 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 nos grupos investimentos, imobilizado e 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. Para o exercício de 2015 a operadora através de laudos de avaliação realizados sobre seus principais ativos, identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável naquele exercício. Referida avaliação foi planejada para ser realizada a cada 03 (três) anos. Em dezembro de 2017 a operadora procedeu com avaliação do imóvel incorporado ao seu Capital Social, e desde essa data não teve evolução patrimonial significativa. Dessa forma, em 31.12.2019 e 31.12.2018 a entidade identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.
c) Ativos Circulantes e Realizáveis a Longo Prazo
Os ativos circulantes e realizáveis á longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.
d) Passivos Circulantes e Não Circulantes
Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e variações monetárias.
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.

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

NOTA 04. DISPONÍVEL
O disponível está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento, no montante de R$ 141.171,65 em 31.12.2019 (R$ 63.847,96 em 31.12.2018).

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS
NOTA 05.1. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS
Representadas por aplicações em Fundo de Renda Fixa na Caixa Econômica Federal, registrados pelo valor original de aquisição e acrescidos dos rendimentos até a data do balanço e por títulos de capitalização, com saldo total de R$ 222.153,78 em 31.12.2019 (R$ 223.665,21 em 31.12.2018), destinadas a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN´s 159/2007, 392/2015 e 419/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

NOTA 05.2 APLICAÇÕES LIVRES
Em 31.12.2019 a operadora não possuía aplicações livres. Em 31.12.2018 estavam representadas por aplicações em títulos de capitalização no Banco Bradesco S/A e por CDB´s no Banco Santander, registrados pelo valor original de aquisição, acrescidos dos rendimentos e ajustados a valor presente, com saldo de R$ 9.673,12.

NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R$ 1.202.450,09 em 31.12.2019 (R$ 1.647.628,04 em 31.12.2018), líquido de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Individual	583.006,75	1.320.874,41
Coletivo	732.288,28	862.481,19
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(112.844,94)	(535.727,56)
TOTAL	**1.202.450,09**	**1.647.628,04**

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS
Composto por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
IRRF a Recuperar	2.880,69	1.050,24
CSLL a Compensar	13.756,36	4.598,87
PIS a Compensar	2.103,11	-
COFINS a Compensar	12.942,26	-
Salário Maternidade	-	86,45
ISS a Compensar	227,55	227,55
ISS Processo Judicial (i)	756.587,20	-
IRRF a Compensar	12,80	12,80
TOTAL	**788.509,97**	**5.975,91**

(i) Refere-se a processo judicial junto a 3ª Vara da Fazenda Pública do Distrito Federal, em decorrência de decisão transitada em julgado proferida no processo n. 2013.01.1.130669-3, que lhe outorgou o direito de restituição de importâncias indevidamente pagas a título de ISS, nos termos no § 1º. Do artigo 72 do Decreto 25.508/05 (regulamento do ISS).

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER
Representados em 31.12.2019 por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Adiantamentos de Viagens	8.224,62	764,77
Bloqueios Judiciais	24.317,96	24.317,96
Depósitos Judiciais	-	28.635,14
TOTAL	**32.542,58**	**53.717,87**

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

NOTA 09. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

Representados por processos judiciais, classificados pela assessoria jurídica da operadora com possibilidade de ganho praticamente certo e com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Pis – Processo Judicial n. 0051086-73.2013.4.01.3400	8.828,71	-
COFINS – Processo Judicial n. 0051086-73.2013.4.01.3400	54.323,69	-
INSS – Processo Judicial n. 0053261-40.2013.4.01.3400	10.000,00	-
Processos Cíveis n. 0042767-51.2013.8.17.0001 (445089-1) e 2015.01.1.081747-4 **(i)**	361.627,45	405.328,75
TOTAL	**434.779,85**	**405.328,75**

(i) Representados por processos judiciais decorrentes de contratos não recebidos, no valor total de R$ 361.627,45 em 31.12.2019 (R$ 405.328,75 em 31.12.2018), classificados pela assessoria jurídica da operadora com possibilidade de ganho praticamente certo.

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Representado por Investimentos em:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Imóveis	1.181.834,84	778.000,00
Consórcios	53.919,76	68.911,78
Quotas de Capital SICOOB	4.227,97	3.352,54
TOTAL	**1.239.982,57**	**850,264,32**

NOTA 11. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R$ 594.345,09 em 31.12.2019 (R$ 929.038,34 em 31.12.2018), está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, e ajustados por encargos de depreciação acumulada, calculadas com base no saldo direto das contas, a taxas permitidas pela legislação fiscal do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

31.12.2019				31.12.2018
BENS IMOBILIZADO	**VALOR DO BEM**	**DEPREC ACUMULADA**	**VALOR RESIDUAL**	**VALOR RESIDUAL**
Edificações – Não Odontológicas	-	-	0	345.203,29
Instalações – Odontológicas	107.962,43	80.538,86	27.423,57	38.219,85
Máquinas e Equipamentos – Odontológicas	373.077,90	334.907,85	38.170,05	75.477,81
Informática – Odontológica	21.417,04	21.417,04	0,00	0,00
Móveis e Utensílios – Odontológicos	64.010,06	52.717,40	11.292,66	17.853,60
Veículos – Odontológicos	96.391,47	12.852,16	83.539,31	92.240,01
Instalações Comerciais – Não Odontológicas	263.990,16	246.679,46	17.310,70	43.709,74
Máquinas e Equip. – Não Odontológicos	67.528,26	58.388,85	9.139,41	15.892,29
Informática – Não Odontológica	335.733,96	331.897,46	3.836,50	61.169,36
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	310.269,36	243.531,86	66.737,50	97.764,46
Veículos – Não Odontológicos	546.970,00	295.220,00	251.750,00	0,00
Outras Imobilizações – Não Odontológicas	563.624,33	478.478,94	85.145,39	141.507,83
TOTAL IMOBILIZADO	**2.750.974,97**	**2.156.629,88**	**594.345,09**	**929.038,24**

NOTA 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde suplementar – ANS, em atendimento as RN´s 209/2009 e 393/2015.

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

NOTA 12.1 PROVISÃO DE PRÊMIOS / CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA - PPCNG
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.

O período de cobertura do risco da totalidade dos contratos/beneficiários da operadora inicia-se no primeiro dia e termina no último dia de cada mês, consequentemente não ficando saldo de PPCNG ao final de cada mês.

NOTA 12.2 PROVISÃO DE EVENTOS / SINISTROS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES
A operadora tem por prática pagar seus prestadores de serviços relativos a eventos indenizáveis, dentro do próprio mês em que estas obrigações são conhecidas e provisionadas, dessa forma não apresenta saldo de eventos a liquidar em 31.12.2019 e em 31.12.2018.

NOTA 12.3 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA
A operadora optou por constituir a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA através de metodologia própria de cálculo. O valor dessa provisão foi determinado através de NTAP - Nota Técnica Atuarial de Provisão, devidamente aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. A PEONA, calculada com base em dados estatísticos e atuariais tem o seu valor integral de R$ 85.920,37 em 31.12.2019 (R$ 34.970,44 em 31.12.2018).

NOTA 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

NOTA 13.1. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES
Está composto por valores de contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R$ 10.979,45 em 31.12.2019.

NOTA 13.2. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES
A operadora reconhece em sua contabilidade as despesas com comissões em atendimento ao regime de competência, porém o montante não é totalmente pago dentro do mesmo mês em que são provisionadas, consequentemente restando saldo a pagar de R$ 2.277,51 em 31.12.2019 (R$ 2.893,98 em 31.12.2018).

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO
Composto por:

Descrição	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
ISS A PAGAR	17.896,95	4.410,49	-	-
INSS A PAGAR	37.078,10	49.806,97	-	-
FGTS A PAGAR	10.265,94	11.156,30	-	-
COFINS A PAGAR	7.111,78	38.822,52	-	-
PIS A PAGAR	1.020,61	6.177,67	-	-
CONTRIB. SIND.A RECOLHER	-	17.292,10	-	-
IRRF A RECOLHER	8.850,48	7.972,59	-	-
ISS RETIDO A RECOLHER	7.625,04	5.354,80	-	-
PIS/COFINS/CSLL RETIDOS	12.342,02	16.333,69	-	-
PARCELAMENTO ISS	3.119,54	162.693,72	-	13.837,23
PARCELAMENTO COFINS	17.124,03	17.603,88	18.551,04	33.740,77
PARCELAMENTO INSS	64.598,31	67.717,96	111.284,68	166.564,55
PARCELAMENTO FGTS	35.149,08	35.149,08	16.922,83	35.166,62
PERT – Demais Débitos	216.835,63	198.775,92	901.118,11	1.196.311,25
TOTAL	**439.017,51**	**639.267,69**	**1.047.876,66**	**1.445.620,42**

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CURTO E LONGO PRAZO
Representados por saldos devedores de contas correntes e empréstimos para capital de giro, atualizados até 31.12.2019 com os devidos encargos, e ajustados a valor presente.

Descrição	31.12.2019		31.12.2018	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Banco Bradesco S/A	381.768,54	223.374,50	171.417,60	76.768,61
TOTAL	**381.768,54**	**223.374,50**	**171.417,60**	**76.768,61**

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS
Está composto por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Obrigações com Pessoal (a)	199.652,50	225.558,21
Fornecedores (b)	37.995,68	41.525,75
TOTAL	**237.648,18**	**267.083,96**

a) Obrigações com Pessoal
Representadas pela folha de pagamento de Salários e Pró-Labore, líquida de retenções e de outros descontos, e por provisão de férias com encargos sociais correspondentes, calculadas com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do Balanço.

b) Fornecedores
Representados por fornecedores de bens e serviços e por obrigações com cartões de crédito.

NOTA 17. PROVISÕES - CONTINGÊNCIAS PASSIVAS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE
Os montantes de processos avaliados com probabilidade de perda "Provável" são provisionados e divulgados. E os processos avaliados como perda "Possível", são apenas divulgados em Notas Explicativas.

Conforme informado por seus consultores jurídicos, em 31.12.2019 a operadora possui processos de contingências cíveis passivas, avaliados com probabilidade de perda "PROVÁVEL", no montante de R$ 89.980,78, cuja provisão encontra-se registrada em seu Balanço Patrimonial e processos com probabilidade de perda "POSSÍVEL", que montam em R$ 169.884,94 em 31.12.2019 (R$ 297.035,59 em 31.12.2018), cujo montante está sendo divulgado nessa nota.

Além dessas contingências e dos Passivos Tributários e Sociais existentes e já parcelados, a administração da operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser provisionado, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

NOTA 18. CAPITAL SOCIAL
Em 31.12.2019 o Capital Social subscrito e integralizado é de R$ 2.093.000,00 (dois milhões e noventa e três mil reais) e pertence integralmente a quotistas domiciliados no País, e está composto por 2.093.000 (dois milhões, noventa e três mil) quotas sociais, no valor de R$ 1,00 (um real) cada uma, sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. Em 31.12.2018 o Capital social era R$ 2.093.000,00.

NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em 31.12.2019 a operadora apresenta Patrimônio Líquido na ordem de R$ 2.137.092,08 (R$ 1.435.891,59 em 31.12.2018), com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Capital Social	2.093.000,00	2.093.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	134.600,00	69.900,00
Prejuízos Acumulados	(90.507,92)	(727.008,41)
TOTAL	**2.137.092,08**	**1.435.891,59**

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

NOTA 20. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2019 a operadora registrou Ajustes de Exercícios Anteriores para reconhecimento de Processos Judiciais relativos a ISS R$ 756.587,20, PIS R$ 8.828,71, COFINS R$ 54.323,69 e INSS R$ 10.000,00, cujos ajustes geraram efeito positivo no seu Patrimônio Líquido, no montante de R$ 829.739,60.

NOTA 21. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2019	2018
Resultado do Exercício	(193.239,11)	524.828,85
Ajustes de Exercícios Anteriores	829.739,60	-
(+) Depreciação/Amortização	287.079,54	256.765,67
Variação Investimentos	(330.593,07)	46.621,81
Ajustes Imobilizado	279.509,22	600,00
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar	235.089,53	(52.813,60)
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	**1.107.585,71**	**776.002,73**
(Aumento) Diminuição nos Ativos	**(334.447,37)**	**(260.463,53)**
Aplicações	11.184,55	124.988,02
Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde	445.177,95	(471.028,40)
Créditos Tributários e Previdenciários	(782.534,06)	89.340,93
Bens e Títulos a Receber	21.175,29	(3.764,08)
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Outros Créditos a receber a Longo Prazo	(29.451,10)	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	**(591.361,26)**	**(110.340,24)**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	50.949,93	1.749,89
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	10.362,98	(23.064,18)
Provisões	(115.225,23)	113.079,16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(597.993,94)	(124.445,40)
Débitos Diversos	(29.435,78)	(42.454,08)
Provisões para Ações Judiciais	89.980,78	(35.178,53)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**181.777,08**	**405.226,06**

NOTA 22. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de conclusão das demonstrações financeiras em 31/03/2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Brasília - DF, 31 de dezembro de 2019

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Sócios da
ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA
Brasília - DF

Opinião
Examinamos as demonstrações contábeis da **ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 **ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.,** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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
Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente por nós auditados, para os quais emitimos Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, sem ressalva, datado de 19 de março de 2019.

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,

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

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 uma 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 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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:

- 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.
- 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

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br

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 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.
- Concluímos 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 circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Curitiba – Pr., 31 de março de 2020

CPN AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR 005478/O-0
CLAUDINEY CARLOS DE OLIVEIRA
Contador CRC–PR-028035/O-5

Rua Jovino do Rosário, 901 | Boa Vista | Curitiba | PR | CEP 82560-435
(41) 3222-0048 - www.cpngroup.com.br