

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**

## **Relatório da Administração**

(em milhares de reais)

Apresentamos as demonstrações financeiras e notas explicativas relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

Em 2021 o número de beneficiários atingiu 60.263. Atualmente a carteira é composta por clientes empresariais (74,3%) e individuais (20,7%).

A receita operacional líquida (ROL) aumentou 7,5%, passando de R\$12.544 em 2020 para R\$13.491 em 2021.

Os custos de serviços passaram de R\$3.668 em 2020 para R\$4.899 em 2021, um aumento de 33,6%. O índice de sinistralidade (custo de serviços dividido pela ROL) foi de 29,2% em 2020 e 36,3% em 2021.

A geração de caixa operacional, medida pelo critério do Lucro Antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização (LAJIDA) líquida da provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), atingiu R\$3.400 em 2021 (R\$2.767 em 2020). A margem (LAJIDA dividido pela ROL) foi de 25,2% em 2021 (22,1% em 2020).

O lucro da Companhia foi de R\$2.327 em 2021 e R\$1.858 em 2020.

Mogi das Cruzes, 28 de março de 2022.  
A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,  
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil  
Telefone 55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

## A Administração e Quotistas da Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.

*Mogi das Cruzes – SP*

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Mogidonto Planos Odontológicos Ltda. (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Mogidonto Planos Odontológicos 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. 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.

### Ênfase

Conforme mencionado na nota explicativa nº 20, chamamos à atenção para o fato que a Entidade foi incorporada, em 3 de janeiro de 2022, pela sua controladora Odontoprev S.A. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

## Outros assuntos

### Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 12 de fevereiro de 2021, sem modificação.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

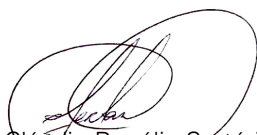
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.
- 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a 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.

São Paulo, 31 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP014428/O-6



Cláudio Rogélio Sertório  
Contador CRC 1SP212059/O-0

## Balço patrimonial

(em milhares de reais)

ATIVO	Nota	31 de dezembro de	
		2021	2020
<b>Circulante</b>		<b>6.766</b>	<b>10.796</b>
Disponível (caixa e equivalentes de caixa)		49	120
Realizável		6.717	10.676
Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado)	5	6.020	9.690
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		882	608
Aplicações livres		5.138	9.082
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (contraprestações pecuniárias a receber)	6	554	975
Bens e títulos a receber	7	143	11
<b>Não circulante</b>		<b>8.399</b>	<b>3.690</b>
Realizável a longo prazo		8.248	1.093
Depósitos judiciais e fiscais	8	1.041	1.050
Outros créditos a receber a longo prazo	9	7.207	43
Imobilizado	10	<b>145</b>	<b>2.591</b>
Imóveis de uso próprio		-	2.428
Imóveis - Odontológicos		-	2.428
Imobilizado de uso próprio		<b>145</b>	<b>163</b>
Imobilizado - Odontológicos		5	9
Imobilizado - Não Odontológicos		140	154
Intangível	11	6	6
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>15.165</b>	<b>14.486</b>

PASSIVO	Nota	31 de dezembro de	
		2021	2020
<b>Circulante</b>		<b>1.858</b>	<b>1.843</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	956	893
Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (PPCNG)		256	241
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		459	406
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		241	246
Débitos de operações de assistência à saúde		59	361
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. a Pl. Saúde		83	87
Tributos e encargos sociais a recolher	13	532	289
Débitos diversos	14	228	213
<b>Não circulante</b>		<b>8.673</b>	<b>1.857</b>
Provisões para ações judiciais	15	1.509	1.817
Débitos diversos	14	7.164	40
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>4.634</b>	<b>10.786</b>
Capital social	16	531	2.959
Reservas de lucros		1.777	5.969
Lucros acumulados		2.326	1.858
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>15.165</b>	<b>14.486</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do resultado

(em milhares de reais)

	Nota	Exercício findo em 31 de dezembro de	
		2021	2020
<b>Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde</b>		<b>13.491</b>	<b>12.544</b>
<b>Receitas com operações de assistência à saúde</b>		<b>14.250</b>	<b>13.343</b>
Contraprestações líquidas/prêmios retidos		14.250	13.343
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(759)	(799)
<b>Eventos indenizáveis/líquidos/sinistros retidos</b>		<b>(4.899)</b>	<b>(3.668)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	17	(4.905)	(3.631)
Variação da provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		6	(37)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>8.592</b>	<b>8.876</b>
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		27	20
<b>Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora</b>		<b>(1.706)</b>	<b>(1.405)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(108)	(26)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde não relac. com p. saúde		(1.598)	(1.379)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>6.913</b>	<b>7.491</b>
Despesas de comercialização		(700)	(743)
Despesas administrativas		(4.130)	(4.600)
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>1.134</b>	<b>84</b>
Receitas financeiras		1.520	446
Despesas financeiras		(386)	(362)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>222</b>	<b>675</b>
Receitas patrimoniais		234	717
Despesas patrimoniais		(12)	(42)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>		<b>3.439</b>	<b>2.907</b>
Imposto de renda		(813)	(765)
Contribuição social		(299)	(284)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>2.327</b>	<b>1.858</b>
Quotas do capital social no fim do exercício (em milhares)		531	1.894
Lucro do exercício por quota do capital social		4,39	0,98

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração do resultado abrangente

(em milhares de reais)

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2021	2020
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.327</b>	<b>1.858</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.327</b>	<b>1.858</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração dos fluxos de caixa (método direto)

(em milhares de reais)

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2021	2020
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	14.100	13.384
Resgate de Aplicações Financeiras	32.571	10.562
Outros Recebimentos Operacionais	1.073	620
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(4.867)	(3.334)
Pagamento de Comissões	(580)	(471)
Pagamento de Pessoal	(1.264)	(1.068)
Pagamento de Pró-Labore	(29)	(49)
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.771)	(2.448)
Pagamento de Tributos	(2.673)	(2.858)
Pagamento de Aluguel	(90)	(240)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(184)	(246)
Aplicações Financeiras	(28.647)	(12.536)
Outros Pagamentos Operacionais	(647)	(720)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>5.993</b>	<b>596</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(14)	(47)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(14)</b>	<b>(47)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
Distribuição de dividendos	(6.050)	(480)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(6.050)</b>	<b>(480)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(71)</b>	<b>70</b>
CAIXA - Saldo Inicial	120	50
CAIXA - Saldo Final	49	120
Ativos Livres no Início do Período	9.691	7.588
Ativos Livres no Final do Período	6.021	9.691
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	(3.670)	2.103
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(71)</b>	<b>70</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstração da mutação do patrimônio líquido

(em milhares de reais)

	Capital social	Adiantamento para aumento de capital	Reserva de lucro	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>1.894</b>	<b>1.065</b>	<b>6.449</b>	<b>-</b>	<b>9.408</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.858	1.858
Integralização de capital	1.065	(1.065)	-	-	-
<b>Proposta de destinação do lucro:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(480)</b>	<b>-</b>	<b>(480)</b>
Distribuição de lucros	-	-	(480)	-	(480)
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>2.959</b>	<b>-</b>	<b>5.969</b>	<b>1.858</b>	<b>10.786</b>
Transferência do resultado de 2020	-	-	1.858	(1.858)	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	2.326	2.326
Cisão parcial do capital social	(2.428)	-	-	-	(2.428)
<b>Proposta de destinação do lucro:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.050)</b>	<b>-</b>	<b>(6.050)</b>
Distribuição de lucros	-	-	(6.050)	-	(6.050)
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>1.777</b>	<b>2.326</b>	<b>4.634</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **1. Contexto operacional e informações gerais**

A Mogidonto Planos Odontológicos Ltda. (Mogidonto ou Empresa), tem por objeto a operação de planos, serviços de saúde e prestação de serviços odontológicos. A Empresa possui como controlador direto a Odontoprev S.A (Odontoprev) com 100% de participação.

#### **Aprovação das demonstrações financeiras**

A aprovação das demonstrações financeiras da Empresa foi autorizada pela Diretoria em 28 de março de 2022.

### **2. Descrição das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis utilizadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir:

#### **2.1 Elaboração e apresentação**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria

#### **2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são avaliados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico no qual a Empresa atua (moeda funcional). Tais demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais (R\$ mil).

#### **2.3 Ativos circulante e não circulante**

##### **2.3.1 Classificação**

###### **(a) Disponível (caixa e equivalentes de caixa)**

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

###### **(b) Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado)**

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo através do resultado quando a Empresa gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Tais ativos financeiros correspondem a aplicações financeiras contabilizadas no ativo circulante (nota 5) e mudanças em seu valor justo são reconhecidas no resultado do exercício.

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

**(c) Contraprestações a receber**

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas no resultado ou à conta de provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (PPCNG) no passivo circulante, conforme período de cobertura do risco dos contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referentes a ressarcimento de eventos.

**(d) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)**

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

A Empresa reconhece uma redução ao valor recuperável sobre contraprestações a receber considerando as faturas em atraso acima de 60 dias para contratos individuais e 90 dias para contratos coletivos, acrescida de um percentual médio de perda apurado em um estudo de comportamento da carteira. As perdas com clientes são registradas na conta "provisão para perdas sobre créditos" no resultado.

Os valores vencidos acima de 180 dias, para os quais não há mais expectativa da Administração para recuperação, são contabilizados como perda efetiva.

**(e) Depósitos judiciais e fiscais**

Referem-se a processos fiscais e cíveis atualizados monetariamente pelo índice Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) e trabalhistas atualizados monetariamente pela poupança (nota 8).

**(f) Imobilizado**

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

**(g) Intangível**

Refere-se a sistemas de computação da empresa e marcas comerciais, mensurado pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada, calculada pelo método linear às taxas anuais.

**(h) Redução ao valor recuperável**

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado e ativo intangível. Portanto, a Empresa não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

### **2.3.2 Estimativa do valor justo**

A Empresa aplica o CPC 46 – Mensuração do valor justo para instrumentos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação das mensurações do valor justo de acordo com o nível hierárquico, e tem como política de gestão de risco financeiro a contratação de produtos financeiros disponíveis no mercado brasileiro, cujo valor de mercado pode ser mensurado com confiabilidade, visando alta liquidez para honrar suas obrigações futuras (nota 4.1).

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados operantes para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2: metodologia de fluxo de caixa descontado ou outra metodologia para precificação do ativo com base em dados observáveis de mercado.
- Nível 3: informações para o ativo ou passivo que não são baseadas em variáveis observáveis de mercado.

### **2.3.3 Recuperabilidade (*impairment*) de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado**

A Companhia avalia no final de cada exercício se há evidência de que a qualidade de crédito de um ativo ou grupo de ativos está deteriorada, e os prejuízos de *impairment* são incorridos como resultado de um evento de perda, o qual tem impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo ou grupo de ativos financeiros.

A Companhia reconhece uma redução ao valor recuperável sobre contraprestações a receber considerando as faturas em atraso acima de 60 dias para contratos individuais e 90 dias para contratos coletivos, acrescida de um percentual médio de perda apurado em um estudo de comportamento da carteira. As perdas com clientes são registradas na conta "provisão para perdas sobre créditos" no resultado.

Os valores vencidos acima de 180 dias, para os quais não há mais expectativa da Administração para recuperação, são contabilizados como perda efetiva.

Mediante a avaliação da existência de evidência objetiva de perda por *impairment*, a Companhia mensura a provisão, reduzindo o saldo contábil ao seu valor recuperável e reconhecendo o valor da provisão. Caso, num período subsequente, ocorrer a diminuição do valor da perda por *impairment* e esta puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após ter sido reconhecida, a recuperação e reversão são reconhecidas na demonstração do resultado.

As demais classes de ativos financeiros classificados como empréstimos e recebíveis não contêm ativos classificados como impaired. A exposição máxima de risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada anteriormente.

## **2.4 Passivos circulante e não circulante**

### **2.4.1 Classificação**

#### **(a) Provisões para ações judiciais (contingências)**

A Empresa avalia suas contingências de acordo com as determinações emanadas pelo pronunciamento contábil CPC 25/IAS 37 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, no qual apenas os processos estimados como “perdas prováveis”, baseados na opinião dos assessores jurídicos internos e externos sobre a causa das ações, na

## **Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

complexidade da causa e na jurisprudência em casos semelhantes, 100% dos valores pretendidos são provisionados (nota 15).

Os processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras por serem considerados obrigações legais, e são atualizados monetariamente de acordo com a legislação fiscal.

### **(b) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Conforme RN 393/2015, alterada pela RN 430/2017 e RN 442/2018 da ANS a Empresa constitui mensalmente no passivo circulante:

- (i) Provisão de contraprestações não ganhas (PPCNG):** calculada “*pro rata die*” com base nas contraprestações emitidas, sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura do risco.
- (ii) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA):** estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não foram registrados contabilmente pela Empresa. O cálculo da PEONA foi elaborado com base em metodologia atuarial a partir da estruturação de triângulos de desenvolvimento dos registros de sinistros por ocorrência dos eventos (triângulos de “*run off*”), que consideram o período de experiência de eventos avisados nos últimos 18 meses.

### **(c) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240 (base anual) para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

### **(d) Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido (nota 16).

## **2.5 Reconhecimento de receitas**

### **(a) Contraprestações líquidas**

São receitas provenientes das operações de planos privados de assistência odontológica na modalidade de pré-pagamento, obrigatoriamente apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário “*pro-rata die*” do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As parcelas das contraprestações correspondentes aos dias do período de cobertura futuro estão contabilizadas na conta de PPCNG.

## **Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **(b) Financeiras**

Receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias.

#### **2.6 Instrumentos financeiros**

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

#### **2.7 Novas normas e interpretações**

A publicação da Resolução Normativa nº 472, de 29 de setembro de 2021, que dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS, não apresentará impactos para a Empresa. A Resolução referendou o CPC 06 (R2) – Arrendamentos, não obrigando as operadoras a retroagir a adoção inicial no caso de já terem adotado a norma, além do CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente e do CPC 48 - Instrumentos Financeiros a partir de 2023, permanecendo válidos para o exercício de 2022 as disposições e os critérios estabelecidos no Pronunciamento CPC 38 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração, revogado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

### **3. Estimativas contábeis**

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Empresa e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua, sendo as revisões reconhecidas prospectivamente.

As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras incluem: (i) avaliação das aplicações financeiras (nota 5) e (ii) avaliação da provisão para perdas sobre créditos (nota 6).

### **4. Gerenciamento de riscos**

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Empresa mencionados a seguir são gerenciados por diferentes departamentos e contemplam estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas pela Administração.

#### **4.1 Fatores de risco financeiro**

##### **4.1.1 Risco de mercado (taxa de juros)**

Advém da possibilidade da Empresa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor justo do portfólio das aplicações financeiras.

A Empresa adota a política de aplicação em fundos de curto prazo obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas e incluem a necessidade de alocação de recursos em conformidade com a RN 392/2015, alterada pela RN 419/2016, 427 e 430/2017 e 448/2020, todas da ANS, para a garantia das provisões técnicas. A carteira de aplicações financeiras da Empresa está exposta à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico.

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Em atendimento ao CPC 40 (R1) – Instrumentos financeiros: evidenciação, a Companhia realizou análise de sensibilidade de seus instrumentos financeiros, com base na variação da taxa SELIC, conforme destacado no quadro a seguir:

	31 de dezembro de 2021	
	SELIC/CDI (a.a) <sup>1</sup>	Fundos de investimentos
Aplicações	-	6.020
Projeção rentabilidade próximos 12 meses:		
Provável	11,50%	692
Queda 2,0 p.p.	9,50%	572
Queda 3,0 p.p.	8,50%	512
Elevação 2,0 p.p.	13,50%	813
Elevação 3,0 p.p.	14,50%	873

<sup>1</sup>Baseada no relatório FOCUS divulgado pelo Banco Central do Brasil

**4.1.2 Risco de crédito**

Advém da possibilidade da Empresa não receber os valores decorrentes das aplicações financeiras e contraprestações (notas 5 e 6). A Companhia monitora periodicamente o nível de suas contas a receber e apura provisão para perdas sobre créditos (nota 2.3.1 (d)).

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**4.1.3 Risco de liquidez**

A gestão do risco de liquidez visa monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da Empresa e dos seus instrumentos financeiros, elaborando análises de fluxo de caixa projetado e revisando periodicamente as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados aos ativos garantidores das provisões técnicas.

Os recebimentos que compõem o fluxo de caixa da Empresa são oriundos, basicamente, dos contratos coletivos e individuais na modalidade pré-pagamento, que prevê a liquidação da mensalidade em contrapartida ao direito de utilização do benefício, o que ocorre em sua maioria no início de cada mês. Trata-se de ativos e passivos de curto prazo.

**5. Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado)**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	<b>882</b>	<b>608</b>
Fundos dedicados a ANS	882	608
Aplicações livres		
Fundos de renda fixa	5.138	9.081
	<b>6.021</b>	<b>9.690</b>

**Movimentação das aplicações financeiras - Valor justo através do resultado**

	<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>	<b>Livres</b>	<b>Total</b>
<b>31 de dezembro de 2019</b>	<b>597</b>	<b>6.940</b>	<b>7.537</b>
Aplicações	-	12.536	12.536
(-) Resgates	-	(10.562)	(10.562)
Rendimentos	11	168	179
<b>31 de dezembro de 2020</b>	<b>608</b>	<b>9.082</b>	<b>9.690</b>
Aplicações	246	28.401	28.647
(-) Resgates	-	(32.586)	(32.586)
Rendimentos	28	241	269
<b>31 de dezembro de 2021</b>	<b>882</b>	<b>5.138</b>	<b>6.020</b>

**Aplicações garantidoras de provisões técnicas:** cotas de fundo de investimento destinado ao vínculo de provisões técnicas da ANS mensurado com base no valor divulgado pela instituição financeira.

**Aplicações livres:** 97% dos ativos em cotas dos fundos de investimentos Bradesco FI RF Bond e valorados com base nos valores divulgados pela Bradesco Asset Management, sendo classificadas no ativo circulante.



**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde (contraprestações pecuniárias a receber)**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Faturas a receber	905	1.218
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(351)	(243)
	<b>554</b>	<b>975</b>

**Créditos de operações com planos de assistência à saúde por idade de vencimento**

Vencimento	Faturas	PPSC	Saldo
A vencer	377	-	377
Vencidas até 30 dias	159	(32)	127
Vencidas de 31 a 60 dias	96	(50)	46
Vencidas de 61 a 90 dias	76	(72)	4
Vencidas acima de 91 dias	197	(197)	-
	<b>905</b>	<b>(351)</b>	<b>554</b>

**Movimentação da Provisão para perdas sobre créditos e Contraprestações a receber**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Contraprestações a receber (faturas)	905	1.218
<b>Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)</b>	(351)	(243)
Saldo no início do exercício	(243)	(277)
Reversões (provisões) no exercício	(807)	(816)
Perdas efetivas	699	849
<b>Créditos de Operações com planos de assist. a saúde</b>	<b>554</b>	<b>974</b>
Adiantamento de clientes	(50)	(361)
<b>Contraprestações a receber</b>	<b>503</b>	<b>613</b>

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**7. Bens e títulos a receber**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Adiantamentos a funcionários	15	11
Adiantamentos a fornecedores	128	-
	<b>143</b>	<b>11</b>

**8. Depósitos judiciais e fiscais**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Depósitos judiciais fiscais e tributários	960	960
Depósitos judiciais cíveis	81	90
	<b>1.041</b>	<b>1.050</b>

**9. Outros créditos a receber**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Caução	81	43
A receber total garantias <sup>1</sup>	7.126	-
	<b>7.207</b>	<b>43</b>

<sup>1</sup>Provisão para riscos potenciais apurados na revisão de procedimentos contábeis, fiscais e trabalhistas, no momento em que a Empresa estava em processo de aquisição pela Odontoprev S/A, e tem como contrapartida "débitos diversos" (nota 14).

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**10. Imobilizado**

	<b>31 de dezembro de 2020</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>31 de dezembro de 2021</b>	
<b>Custo</b>					
Terrenos	188	-	(188)	-	
Imóveis de uso próprio	3.587	-	(3.587)	-	
Móveis e Utensílios	92	-	-	92	
Instalações	134	-	-	134	
Veículos	65	-	-	65	
Equipamentos Informática	100	11	-	111	
Máquinas e Equipamentos	484	3	-	487	
<b>Total</b>	<b>4.650</b>	<b>14</b>	<b>(3.775)</b>	<b>890</b>	
	Taxa anual de deprec. %				
<b>Depreciação</b>					
Imóveis de Uso Próprio	4%	(1.346)	-	1.346	-
Móveis e Utensílios	10%	(79)	(5)	-	(84)
Instalações	10%	(97)	(13)	-	(110)
Veículos	20%	(65)	-	-	(65)
Equipamentos Informática	20%	(91)	(2)	-	(94)
Máquinas e Equipamentos	10%	(379)	(12)	-	(391)
<b>Total</b>		<b>(2.059)</b>	<b>(32)</b>	<b>1.346</b>	<b>(745)</b>
<b>Imobilizado líquido</b>	<b>2.591</b>	<b>(18)</b>	<b>(2.428)</b>	<b>145</b>	

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**11. Intangível**

	<b>31 de dezembro de 2020</b>	<b>31 de dezembro de 2021</b>
<b>Custo</b>		
Marcas comerciais	4	4
Sistemas de computação	395	395
<b>Total</b>	<b>400</b>	<b>400</b>
	Taxa anual de amortz. %	
<b>Amortização</b>		
Sistemas de computação	20%	(394)
<b>Total</b>		<b>(394)</b>
<b>Intangível líquido</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

**12. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

A ANS estabelece as regras para constituição de provisões técnicas e critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo de acordo, atualmente, com a RN 451/2020 alterada pelas RNs 461/2020 e 468/2021.

**Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), é estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data das demonstrações financeiras. A operadora reconhece essa provisão através do resultado do teste de consistência e conforme parecer emitido pelo atuário responsável pela nota técnica. A ANS aprovou a utilização dessa metodologia conforme ofício 25/2015/GGAME (GEHAE) / DIOPE.

	<b>PPCNG</b>	<b>PESL</b>	<b>PEONA</b>
<b>31 de dezembro de 2019</b>	<b>232</b>	<b>372</b>	<b>210</b>
Eventos indenizáveis líquidos	-	3.796	-
Eventos pagos	-	(3.762)	-
Variação de PEONA	-	-	37
Contraprestações não ganhas	14.201	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado	(14.192)	-	-
<b>31 de dezembro de 2020</b>	<b>241</b>	<b>406</b>	<b>246</b>
Eventos indenizáveis líquidos	-	5.245	-
Eventos pagos	-	(5.192)	-
Variação de PEONA	-	-	(6)
Contraprestações não ganhas	14.964	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado	(14.949)	-	-
<b>31 de dezembro de 2021</b>	<b>256</b>	<b>459</b>	<b>241</b>

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**13. Tributos e encargos sociais a recolher**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
ISS	25	24
INSS	3	31
FGTS	7	11
COFINS e PIS	36	31
Retenções de impostos	216	180
IRPJ	172	3
CSLL	73	10
	<b>532</b>	<b>289</b>

**14. Débitos diversos**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	206	173
Fornecedores	22	40
A pagar total garantias <sup>1</sup>	7.125	-
Deposito de terceiros	39	40
	<b>7.392</b>	<b>253</b>
Passivo circulante	228	213
Passivo não circulante	7.164	40
	<b>7.392</b>	<b>253</b>

<sup>1</sup>Provisão para riscos potenciais apurados na revisão de procedimentos contábeis, fiscais e trabalhistas, no momento em que a Empresa estava em processo de aquisição pela Odontoprev S/A, e tem como contrapartida "outros créditos a receber" (nota 9).

**15. Provisões para contingências**

	31 de dezembro de	
	2021	2020
Trabalhista	85	399
Tributário	958	1.333
Cível	466	85
	<b>1.509</b>	<b>1.817</b>

A Empresa possui processos fiscais, trabalhistas e cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos se encontram em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Empresa, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis.

Há cinco processos de natureza cível totalizando R\$211, classificados pela Administração e pelos assessores jurídicos como perda possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos.

**16. Capital social**

O capital social da Empresa está representado por 530.668 quotas, com valor nominal de R\$1,00 cada, totalizando um R\$ 530.668.

**17. Eventos indenizáveis****2021**

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	(1.005)	(408)	(884)	(2.297)
Rede Contratada	(1.042)	(517)	(1.180)	(2.739)
Reembolso	131	-	-	131
<b>Total</b>	<b>(1.916)</b>	<b>(925)</b>	<b>(2.064)</b>	<b>(4.905)</b>

**2020**

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	(517)	(229)	(462)	(1.208)
Rede Contratada	(934)	(428)	(1.141)	(2.502)
Reembolso	31	14	35	80
<b>Total</b>	<b>(1.420)</b>	<b>(643)</b>	<b>(1.568)</b>	<b>(3.631)</b>

**Mogidonto Planos Odontológicos Ltda.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**18. Fluxo de caixa - método indireto****Demonstração dos fluxos de caixa (método indireto)<sup>1</sup>**

(em milhares de reais)

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2021	2020
<b>FLUXO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro líquido do exercício</b>	2.327	1.858
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	33	177
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	3.670	(2.153)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	421	58
Créditos tributários e previdenciários	-	8
Bens e títulos a receber	(133)	29
Realizável a longo prazo	(7.155)	(10)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	62	80
Débitos de operações de assistência à saúde	(303)	167
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	(4)	47
Tributos e encargos sociais a recolher	244	60
Débitos diversos	13	(1)
Passivo não circulante	6.818	276
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>5.993</b>	<b>596</b>

<sup>1</sup>Conforme RN 435/2018 da ANS para efeito de publicação das demonstrações contábeis é facultada a utilização do fluxo de caixa pelo método indireto.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**19. Outras informações – Cisão parcial**

Em 12 de fevereiro de 2021, a Empresa promoveu a cisão parcial do patrimônio no montante de R\$2.428, conforme alteração contratual arquivada na Junta Comercial do Estado de São Paulo – JUCESP, Sob número 231.906/21-3 sessão de 19 de maio de 2021.

**20. Eventos subsequentes**

Em 03 de janeiro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária (AGE) da Controladora Odontoprev aprovou a incorporação da Mogidonto, a qual nos termos da legislação vigente, foi aprovada pela ANS em 27 de janeiro de 2022.