

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis/Financeiras da **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS**, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

DESEMPENHO DAS OPERAÇÕES

A Nacional Odonto apresentou, no exercício de 2020, uma arrecadação de R\$ 25.561.391,23 (R\$28.770.170,98 no exercício de 2019), que representa uma redução de 11,1531%.

A Nacional Odonto, ao longo do exercício de 2020, intensificou a implementação de novas práticas que visam aprimorar os processos de autorização de tratamentos e atendimento, com intuito de tornar mais rápidas as respostas, soluções e serviços aos clientes, assim como na melhoria de resultado, além de projetos para o aumento da integração digital, por meio do aplicativo ClinApp.

RESULTADO DO EXERCÍCIO

A Nacional Odonto apresentou, no exercício de 2020, Lucro Líquido de R\$ 333.986,98 (R\$ 1.321.978,49 no exercício de 2019), representando uma rentabilidade de 7,3443% sobre o Patrimônio Líquido Médio.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS E POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

Os acionistas da Nacional Odonto, em cada exercício, terão direito a receber, a título de dividendos, o mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido.

A empresa continua investindo fortemente em tecnologia, para melhorar práticas de gestão e o relacionamento com seus clientes e prestadores.

INVESTIMENTOS

Os Ativos financeiros estão classificados na categoria “Valor Justo por meio do Resultado”, conforme normas contábeis em vigor.

PRINCIPAIS AÇÕES ESTRATÉGICAS REALIZADAS

- Programa “Doutor Clin”: aplicativo para atendimento odontológico on-line (orientações sobre tratamentos, rede credenciada, coberturas, etc), 24 horas por dia, sete dias por semana.
- Planos Administrados: intensificou o desenvolvimento de diversas iniciativas, visando aprimorar os processos voltados para a administração de planos na modalidade de coletivo empresarial;
- Rede Credenciada: ampliação da rede credenciada de prestadores de serviços, especialmente de clínicas com mais especialidades, bem como da quantidade de transações eletrônicas, para recepção e tratamento de Guias de Tratamento Odontológico - GTO;
- Acordos com a Rede Credenciada para introdução dos procedimentos de autorização de tratamento on-line.
- Criação de ferramenta no aplicativo ClinApp para que o beneficiário possa avaliar a qualidade do atendimento prestado pelo credenciado.
- Programas de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde: manutenção de programas que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários, pela ação preventiva sobre os principais fatores de riscos da população, em conformidade com o programa aprovado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).
- IDSS: busca contínua pela elevação do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) para uma faixa superior.

DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES

E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

Investimento em tecnologia, com o intuito de transformar a gestão de planos odontológicos. Os recursos alocados têm origem da própria operação e no ROI, advindo da adoção das boas práticas de gestão com uso da tecnologia.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O ANO DE 2021

- APP Nacional Odonto: inclusão de novas ferramentas no aplicativo ClinApp para facilitar ainda mais o relacionamento com os beneficiários;
- Inclusão de novas funcionalidades no site da Nacional Odonto, tais como agendamento de consulta, avaliação do atendimento, ouvidoria, rede credenciada, dentre outras.

RISCOS: OPERACIONAL, CRÉDITO, MERCADO E LIQUIDEZ

A Nacional Odonto, alinhada com os modelos adotados no mercado nacional e em atendimento à legislação vigente, possui um comitê de gestão de riscos, formado pelas diretorias Jurídica, Comercial, Executiva, Financeira, Operações e Tecnologia, que têm como principal objetivo assegurar que os riscos aos quais a operadora está exposta sejam devidamente identificados, analisados, mensurados, tratados e monitorados.

Estão inseridos, nesse contexto, categorizar os riscos relevantes para compor o perfil do cliente, monitorar os tipos de riscos assumidos com base nas compensações risco/retorno para alcançar os objetivos estratégicos, assegurar o acultramento de gestão de riscos nos vários níveis de atuação da empresa, incluindo a difusão das políticas, normas e processos, visando o monitoramento contínuo da exposição e tolerância aos riscos.

Para assegurar uniformidade ao processo de gerenciamento de riscos, os membros do Comitê Executivo de Gestão de Riscos se reúnem trimestralmente, com o objetivo de aprovar estratégias, normas e procedimentos relacionados à Gestão de Riscos, além de acompanhar, avaliar e definir alternativas de mitigação dos riscos específicos da atividade da operadora.

A Nacional Odonto mantém níveis de capital de acordo com os requerimentos regulatórios.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

Com o objetivo de preservar a confiabilidade e sempre contribuir para o desenvolvimento organizacional sustentável, o sistema de governança corporativa prevê relações entre as partes interessadas, externas e internas, as devidas prestações de contas baseadas em princípios de equidade, transparência, ética e uma gestão que busque sempre a excelência em seus processos, em conjunto com ferramentas eficientes de monitoramento, assegurando a aderência regulatória e a preservação dos valores

estabelecidos nos Códigos de Conduta Ética da Nacional Odonto e Códigos de Conduta Ética setoriais.

Fundamentados nessas premissas, mecanismos implementados colaboram na administração da Nacional Odonto: uma estrutura de comitês, que dá suporte à Administração, resguardando os mais elevados padrões de conduta e de responsabilidade corporativa; canais de comunicação (ouvidoria) para acolher opiniões, críticas, reclamações e informações sobre violações aos princípios contidos no Código de Conduta Ética, tratadas com confidencialidade; normas e procedimentos internos para traçar com clareza as diretrizes e responsabilidades de todos os profissionais que fazem parte Nacional Odonto.

CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

A conformidade às leis e regulamentações é item indispensável nas atividades de Controles Internos e Compliance da Nacional Odonto. Para a garantia desse item, a monitoria da publicação de normativos pelos Órgãos Reguladores é realizada diariamente, seguida do acompanhamento das ações necessárias até a respectiva implementação para o atendimento regulatório.

Os trabalhos de controles internos são desenvolvidos em conjunto com as diversas áreas gestoras de serviços, produtos e processos, visando proporcionar segurança razoável para o alcance dos objetivos relacionados a operações, divulgação e conformidade com leis e regulamentações externas, políticas, normas e procedimentos internos. Os resultados obtidos são reportados periodicamente à Alta Administração.

SEGURANÇA E QUALIDADE DE VIDA

Destaca-se também o programa de ginástica laboral e treinamento oferecido ao quadro de funcionários, que abrange sessões de exercícios físicos, palestras, cursos à distância e disponibilização de cartilhas.

PREVENÇÃO À FRAUDE

A Nacional Odonto coíbe e busca combater toda prática ou negócio com indícios de fraude ou qualquer outra prática ilícita, independentemente de sua proporção. Mantém-se também vigilante na prevenção e detecção dessas possíveis ocorrências, minimizando

seus riscos operacionais e legais, assegurando assim a preservação da sua reputação.

Dada a importância do tema, a Operadora adota mecanismos de controles internos, e também disponibiliza diferentes canais de denúncia aos funcionários e à sociedade para que possam relatar situações com indícios de cometimento de qualquer prática ilícita das operações que apresentam indícios de irregularidades, acompanhando e apurando, quando cabível.

NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Por meio do projeto social “Por Um Sorriso”, a empresa atendeu mais de 2 mil crianças carentes no ano de 2020, realizando limpeza dos dentes e palestras sobre higienização oral, além de pequenos procedimentos.

INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR AS MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO.

A empresa não fez investimentos em outras sociedades.

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

A informação é um dos elementos do negócio mais importante para a Nacional Odonto. O zelo pela informação, no que tange à sua disponibilidade, integridade e confidencialidade, tem sido uma meta constante da gestão da informação. Nessa linha, são analisados as normas e os regulamentos de caráter interno e externo, que incidem em alterações nas instruções, riscos e controles de Segurança da Informação.

Diante desse compromisso, a Nacional Odonto tem realizado a disseminação da cultura, por meio da divulgação da Política e das Normas Corporativas de Segurança da Informação, da publicação de matérias nos canais internos de comunicação disponíveis, abordando os mais diversos tipos de assuntos sobre o tema, com o intuito de garantir a conformidade com as melhores práticas de Segurança da Informação disponíveis no mercado.

REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

A empresa não fez reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

A empresa possui acordo de quotistas por se tratar de sociedade limitada.

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

A capacidade financeira, bem como os Ativos Garantidores exigidos para a atividade estão equilibrados, buscando sempre manter as reservas além da margem exigida. A administração sempre pretende manter até o vencimento suas aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários com prazos definidos, resgatando e mantendo em conta-corrente apenas o necessário para suas operações.

EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Não se aplica a natureza jurídica da operadora.

AGRADECIMENTOS

Pelos êxitos obtidos, agradecemos a preferência e a confiança dos nossos clientes, o apoio recebido dos Órgãos Reguladores e o trabalho dedicado dos nossos funcionários.

Em, 26 de março de 2021.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

ATIVO	(Em R\$)	
	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE	10.167.604,57	9.166.402,39
Disponível	256.380,69	737.622,87
Realizável	9.911.223,88	8.428.779,52
Aplicações Financeiras	9.302.278,90	6.786.445,36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.563.445,60	3.478.451,90
Aplicações Livres	5.738.833,30	3.307.993,46
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	558.915,14	1.625.014,30
Contraprestações Pecuniárias a Receber	558.915,14	1.625.014,30
Créditos Tributários e Previdenciários	45.310,02	17.319,86
Bens e Títulos a Receber	4.719,82	-
Despesas Antecipadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	587.896,27	943.978,80
Realizável a Longo Prazo	-	-
Investimentos	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	441.757,83	933.434,80
Imobilizado de Uso Próprio	441.757,83	481.357,22
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	298.085,78	414.777,50
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos	143.672,05	66.579,72
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	-	452.077,58
Intangível	146.138,44	10.544,00
TOTAL DO ATIVO	10.755.500,84	10.110.381,19

PASSIVO	(Em R\$)	
	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE	2.985.030,42	4.046.464,37
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	2.687.852,20	2.816.232,13
Provisão de Prêmios/Contraprestações	529.662,22	723.478,27
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	529.662,22	723.478,27
Provisão de Eventos a Liquidar p/outros Prestadores Serv. Assis	1.237.670,76	952.649,28
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	920.519,22	1.140.104,58
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	69.667,38	75.985,50
Receita Antecipada de Contraprestações	51.798,77	32.815,19
Comercialização sobre Operações	17.868,61	43.170,31
Provisões	-	381.228,47
Provisão para IR e CSLL	-	381.228,47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131.335,22	277.600,87
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Débitos Diversos	96.175,62	495.417,40
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.222.908,00	1.533.009,41
Provisões	3.214.409,57	1.512.372,74
Provisões para Ações Judiciais	3.214.409,57	1.512.372,74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.498,43	20.636,67
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.498,43	20.636,67
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.547.562,42	4.530.907,41
Capital Social	3.200.000,00	3.200.000,00
Reservas	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados ou Resultado	1.347.562,42	1.330.907,41
TOTAL DO PASSIVO	10.755.500,84	10.110.381,19

	(Em R\$)	
	2020	2019
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	24.238.242,08	27.107.141,09
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	25.561.391,23	28.770.170,98
Contraprestações Líquidas	25.561.391,23	28.770.170,98
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(1.323.149,15)	(1.663.029,89)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(7.906.860,64)	(11.040.869,69)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(8.126.446,00)	(10.774.553,49)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	219.585,36	(266.316,20)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	16.331.381,44	16.066.271,40
Outras Receitas Oper com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outras Desp Oper com Planos de Assistência à Saúde	(53.935,89)	(10.605,13)
Outras Despesas de Operações de Planos Assist. à Saúde	(56.963,05)	(8.471,07)
Provisão para Perdas sobre Créditos	3.027,16	(2.134,06)
(=) RESULTADO BRUTO	16.277.445,55	16.055.666,27
Despesas de Comercialização	(907.414,82)	(1.297.377,87)
Despesas Administrativas	(14.860.470,47)	(12.942.215,33)
Resultado Financeiro Líquido	4.901,62	177.341,01
Receitas Financeiras	309.791,32	482.665,03
Despesas Financeiras	(304.889,70)	(305.324,02)
Resultado Patrimonial	-	-
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	514.461,88	1.993.414,08
Imposto de Renda	(125.376,87)	(486.598,15)
Contribuição social	(55.098,03)	(184.837,44)
RESULTADO LÍQUIDO	333.986,98	1.321.978,49

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

	Capital Social	Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.216.040,82	-	2.018.848,10	-	-	3.234.888,92
Aumento do Capital Social em moeda corrente	-	-	-	-	-	-
Aumento do Capital Social com Reservas de Lucros	1.983.959,18	-	(1.983.959,18)	-	-	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	1.321.978,49	-	1.321.978,49	1.321.978,49
Lucros Distribuídos	-	-	(25.960,00)	-	-	(25.960,00)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	1.321.978,49	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.200.000,00	-	1.330.907,41	-	-	4.530.907,41
Aumento do Capital Social em moeda corrente	-	-	-	-	-	-
Aumento do Capital Social com Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	255.008,03	-	255.008,03	255.008,03
Resultado Líquido do Exercício	-	-	333.986,98	-	333.986,98	333.986,98
Lucros Distribuídos	-	-	(572.340,00)	-	-	(572.340,00)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	-	588.995,01	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.200.000,00	-	1.347.562,42	-	-	4.547.562,42

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

	(Em R\$)	
	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	26.627.490,39	27.672.343,92
Resgate de Aplicações Financeiras	5.140.768,64	8.956.311,92
Recebimento de Juros Aplicações Financeiras	309.288,48	384.470,60
Outros Recebimentos Operacionais	502,84	13.730,57
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(8.152.483,93)	(10.371.557,16)
Pagamento de Comissões	(932.658,02)	(1.328.146,74)
Pagamento de Pessoal	(672.072,58)	(3.184.521,81)
Pagamento de Pró-Labore	(105.125,33)	(208.482,11)
Pagamento de Serviços Terceiros	(8.256.653,06)	(3.408.427,70)
Pagamento de Tributos	(2.305.238,05)	(2.582.995,63)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(30.000,00)
Pagamento de Aluguel	(2.441.699,91)	(2.352.543,32)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(763.830,16)	(1.919.307,28)
Aplicações Financeiras	(7.792.895,04)	(9.305.729,25)
Outros Pagamentos Operacionais	(339.585,74)	(1.160.180,28)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	315.808,53	1.174.965,73
	-	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(89.116,27)	(551.557,58)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(135.594,44)	-
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(8.289,60)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(224.710,71)	(559.847,18)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	-	-
Outros Recebimentos de Atividades de Financiamento	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(15.000,00)
Pagamento de Participação nos Resultados	(572.340,00)	(50.060,16)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(572.340,00)	(65.060,16)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(481.242,18)	550.058,39
CAIXA – Saldo Inicial	737.622,87	187.564,48
CAIXA - Saldo Final	256.380,69	737.622,87
Ativos Livres no Início do Período	4.045.616,33	1.835.316,23
Ativos Livres no Final do Período	5.995.213,99	4.045.616,33
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	1.949.597,66	2.210.300,10

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA
CNPJ 01.867.792/0001-69
Juazeiro do Norte - CE
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 e 2019

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, com sede na Rua Francisco Cândido Magalhães, 20, sala 710 – Triângulo – Juazeiro do Norte - CE, é uma sociedade simples limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade tem por objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde, exclusivamente na segmentação odontológica, dentro de suas diversas modalidades e unicamente por meio de rede credenciada, na forma do artigo 34 da Lei 9656/98. A operadora iniciou suas atividades em 02 de junho de 1997 e está registrada na ANS sob o número 30.444-1.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os Pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, normas emanadas da legislação societária brasileira (Lei 6.404/76, Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009), normas emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e demais normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 26/03/2021, 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 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 necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

c) Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo

Está representado por valores originais, custo de aquisição ou aplicação, acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço, quando aplicável.

d) Passivo Circulante e Não Circulante

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

e) Regime de Escrituração

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

NOTA 04. DISPONÍVEL

Está representado por numerários em Bancos conta Movimento, com saldo de R\$ 256.380,69 em 31.12.2020 (R\$ 737.622,87 em 31.12.2019).

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa junto a instituições financeiras, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo total de R\$ 9.302.278,90 em 31.12.2020 (R\$ 6.786.445,36 em 31.12.2019).

NOTA 05.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

Compostas por Aplicações garantidoras destinadas a cobertura das Provisões Técnicas, em atendimento as RN's 159/2007, 392/2015 e 419/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Caixa Econômica Federal – FI Saúde Suplementar ANS - RF	-	2.946.761,22
Banco do Brasil – RF LP Dedic ANS	-	531.690,68
Caixa Econômica Federal – FI Mega DI	-	-
Aplicação XP ANS FIM CP	3.563.445,60	-
TOTAL	3.563.445,60	3.478.451,90

NOTA 05.2 Aplicações Livres

Compostas por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Caixa Econômica Federal – CDB's	425.174,57	413.588,42
Caixa Econômica Federal – Fundos de Investimentos RF	5.313.658,73	2.894.405,04
TOTAL	5.738.833,30	3.307.993,46

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, líquido de provisão para perdas sobre créditos calculada de acordo com as normas da ANS.

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Plano Individual	369.352,79	392.528,36
Coletivo	190.432,16	1.236.382,91
Provisão para Perdas sobre Créditos	(869,81)	(3.896,97)
TOTAL	558.915,14	1.625.014,30

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte	14.565,80	17.319,86
IRPJ a Compensar	24.074,98	-
CSLL a Compensar	6.383,00	-
CSRF a Compensar	232,40	-
IRRF a Compensar	53,84	-
TOTAL	45.310,02	17.319,86

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por crédito relativo a pagamento indevido, com saldo de R\$ 4.719,82 em 31.12.2020.

NOTA 09. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 441.757,83 em 31.12.2020 (R\$ 933.434,80 em 31.12.2019), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas 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.

	31.12.2020			31.12.2019	
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TX DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Máq. e Equipamentos – Odontológicos	114.335,51	54.240,81	10%	60.094,70	71.528,30
Equip. Proc. Dados - Odontológica	146.727,50	124.455,06	20%	22.272,44	51.617,96
Móveis e Utensílios – Odontológicos	137.284,93	62.499,81	10%	74.785,12	88.513,60
Veículos – Odontológicos	310.920,74	169.987,22	20%	140.933,52	203.117,64
Equip. Proc. Dados – Não Odontológicos	25.094,19	2.422,55		22.671,64	
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	137.218,58	16.218,17	10%	121.000,41	66.579,72
Outras Imobilizações – Odontológicos	452.077,58	452.077,58	10%	0,00	452.077,58
TOTAL IMOBILIZADO	1.323.659,03	881.901,20		441.757,83	933.434,80

NOTA 10. INTANGÍVEL

O intangível está representado por:

INTANGÍVEL	CUSTO ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 31.12.2020	VALOR RESIDUAL 31.12.2019
Sistema de Aplicativos - Software	135.554,44	-	135.554,44	-
Marcas Comerciais	10.584,00	-	10.584,00	10.544,00
TOTAL INTANGÍVEL	146.138,44	-	146.138,44	10.544,00

NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam as RN's nº 209/2009 e 393/2015, cujo montante do saldo em 31.12.2020 estava assim composto:

	31.12.2020	31.12.2019
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG (i)	529.662,22	723.478,27
Provisão de Eventos a Liquidar–Outros Prestadores de Serviços (ii)	1.237.670,76	952.649,28
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	920.519,22	1.140.104,58
TOTAL	2.687.852,20	2.816.232,13

(i) 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.

(ii) São registrados 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.

(iii) A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 920.519,22 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2020.

NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Contraprestações recebidas antecipadamente	51.798,77	32.815,19
Comissões a Pagar	17.868,61	43.170,31
Total	69.667,38	75.985,50

NOTA 13. PROVISÕES

Estão representadas por Provisão de IRPJ e CSLL no total de R\$ 381.228,47 em 31.12.2019, apuradas com base no regime de Lucro Real. Em 2020 os recolhimentos foram maiores que os valores devidos, ficando com créditos no Ativo.

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

Representado por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Curto Prazo	131.335,22	277.600,87
INSS a Recolher	11.572,80	122.619,96
FGTS a Recolher	2.717,64	21.045,44
COFINS a Recolher	32.346,98	66.770,62
PIS a Recolher	5.256,38	10.850,23
Contribuição Sindical a Recolher	52,00	-
IRRF Terceiros a Recolher	17.614,12	24.331,40
ISS s/ Serviços Retidos na Fonte	43.705,46	13.986,37
PIS/COFINS/CSLL Retidos a Recolher	5.931,82	3.937,25
Parcelamentos PGFN	5.764,19	7.685,73
Parcelamento Convencional – CLT	6.373,83	6.373,87
Longo Prazo	8.498,43	20.636,67
Parcelamentos PGFN	-	5.764,30
Parcelamento Convencional – CLT	8.498,43	14.872,37
TOTAL	139.833,65	298.237,54

NOTA 15. DÉBITOS DIVERSOS

Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Obrigações com Pessoal (i)	86.346,22	488.365,97
Fornecedores	9.522,20	-
Outros Débitos a Pagar (ii)	307,20	7.051,43
TOTAL	96.175,62	495.417,40

(i) Representados por Obrigações com Pessoal de salários, pró-labore, lucros distribuídos a pagar e por obrigações trabalhistas de férias e encargos sociais correspondentes, calculadas com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.

(ii) Em 31.12.2020 e 31.12.2019 representados por doc devolvido a pagar.

NOTA 16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A operadora constitui e divulga provisão para contingências com base na opinião de seus advogados.

Com base nos relatórios elaborados por seus advogados, em 31.12.2020 a operadora possui processos de contingências tributárias, no montante de R\$ 3.214.409,57 (R\$ 1.512.372,74 em 31.12.2019), cujo valor encontra-se devidamente provisionado em seu Balanço Patrimonial, e processos classificados com probabilidades de perdas "POSSÍVEL", sendo cíveis no valor de R\$ 344.976,32 e trabalhistas R\$ 171.620,59, cujos montantes estão sendo apenas divulgados na presente Nota.

Com base nessa posição, a entidade provisiona a totalidade dos processos com risco de probabilidade de perda "provável", cujo montante provisionado com base no valor estimado de condenação, a administração considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

DESCRIÇÃO	31.12.2020	31.12.2019
Provisão p/ Contingências Tributárias (i)	1.511.372,74	1.511.372,74
Provisão p/ Contingências Tributárias (ii)	1.000,00	1.000,00
Provisão p/ Contingências Tributárias (iii)	1.702.036,83	-
TOTAL	3.214.409,57	1.512.372,74

(i) Refere-se ao processo nº 001.2007.062495-0, o qual originou Mandado de Segurança Preventivo com a finalidade de eliminar a obrigatoriedade de apurar e recolher o ISSQN cobrado pela Prefeitura da cidade do Recife, sob a tese de "Não Incidência". Este processo evoluiu para o Processo de nº 0166942-7 (n. originário 001.2007.062495-0), junto à Secretaria de Finanças do município do Recife, tendo como finalidade a Redução da Base de Cálculo do Imposto sobre Serviços – ISS exigido e cobrado. Tipo de ação de natureza não condenatória. Segundo os advogados contratados para acompanhamento do processo, há possibilidade remota de perda e o valor do processo é inestimável. Mencionam, em carta resposta para nossa auditoria contratada que, enquanto forem pagos valores menores em função da decisão jurídica que concedeu a Tutela Antecipada para esse fim, a operadora não estará sujeita a nenhum tipo de multa ou autuação. Afirmam ainda os OPERADORES DO DIREITO que somente análise dos recursos impetrados deverá ocorrer quaisquer pagamentos. Ainda segundo eles, os valores devem ser provisionados e mantidos no Passivo da azienda a partir do Exercício 2018, uma vez que, ainda conforme relatório dos advogados da empresa, os débitos tributários junto ao Fisco Municipal, alusivos ao período de 01/2007 a 12/2017 estão resolvidos em sua plenitude. A operadora deu entrada nesse processo em 24 de setembro de 2007, com recurso de agravo em 12 de março de 2008. Ainda, segundo os mesmos advogados, os valores não podem ser estimados em virtude de que não se sabe a extensão do benefício decorrente da ação judicial.

(ii) **Processo n. 001.2007.062495-0/166942-7**

Refere-se ao processo nº 001.2007.062495-0, o qual originou Mandado de Segurança Preventivo com a finalidade de eliminar a obrigatoriedade de apurar e recolher o ISSQN cobrado pela Prefeitura da cidade do Recife, sob a tese de "Não Incidência". Este processo evoluiu para o processo 166942-7, o qual foi relatado acima. Estes processos estão interligados, um sucedendo o outro.

(iii) **Processo n. RFB/CE 800128-17.2021.4.05.810**

Trata-se de 04 (quatro) autos de infração lavrados pela RFB – Receita Federal do Brasil em conclusão ao Processo Fiscalizatório de nº 11234-720.160/2020-01, encerrado em 25.11.2020. Os autos foram lavrados sob a alegação que a operadora não fez os recolhimentos das contribuições previdenciárias incidentes sobre os serviços contratos de pessoas físicas (dentistas), seja a parte patronal, seja a parte a ser retida dos prestadores ao longo de todo o Exercício 2017. Apesar da não incidência de INSS patronal quando da contratação de serviços de dentistas por operadoras de planos de saúde possuir decisão no STF favorável, inclusive com status de "transitado e julgado", os advogados classificaram como Provável, em 31.12.2020, este processo, uma vez que a empresa autuada deverá também comprovar a regularidade no tocante à contribuição previdenciária retida dos profissionais liberais em voga.

A administração da operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

NOTA 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2020 estava formado por:

Patrimônio Líquido	31.12.2020	31.12.2019
Capital Social	3.200.000,00	3.200.000,00
Lucros/Prejuízos Acumulados	1.347.562,42	1.330.907,41
Total	4.547.562,42	4.530.907,41

NOTA 17.1. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence inteiramente a quotistas domiciliados no País e está composto por 3.200.000 (três milhões e duzentas mil) quotas sociais, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 3.200.000,00 (três milhões e duzentos mil reais) em 31.12.2020. Em 31.12.2019 o Capital Social era de R\$ 3.200.000,00.

NOTA 17.2. RESULTADO DO EXERCÍCIO

No exercício de 2020 foi apurado lucro líquido no montante de R\$ 333.986,98 (lucro líquido de R\$ 1.321.978,49 em 31.12.2019).

NOTA 17.3. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2020 para regularização da rubrica de Provisões de Férias, foram registrados Ajustes de Exercícios Anteriores, cujo procedimento gerou efeito positivo no montante de R\$ 255.008,03 no Patrimônio Líquido da operadora.

NOTA 18. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o lucro real. Os registros contábeis, fiscais e obrigações acessórias da entidade estão sujeitas a exames pelas autoridades fiscais e a eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos e contribuições, consoante a legislação específica aplicável a cada espécie de tributo, durante os prazos prescricionais a eles inerentes.

NOTA 19. 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	2020	2019
Resultado do Exercício	333.986,98	1.321.978,49
Ajustes de Exercícios Anteriores	255.008,03	-
(+) Depreciação/Amortização	128.715,66	117.362,06
(+) Provisão p/ perdas por redução ao valor recuperável	452.077,58	-
Varição Investimentos	-	36.604,33
Varição Participação nos Resultados	-	24.100,16
Varição Empréstimos	-	15.000,00
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	1.169.788,25	1.515.045,04
Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes	(1.482.444,36)	(1.356.742,53)
Aplicações	(2.515.833,54)	(681.528,97)
Créditos de Oper. Ass. Saúde Não rel.c/Planos Saúde da OPS	1.066.099,16	(906.668,95)
Créditos Tributários e Previdenciários	(27.990,16)	208.236,79
Bens e Títulos a Receber	(4.719,82)	23.218,60
Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes	628.464,64	1.016.663,22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(128.379,93)	(140.597,25)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(6.318,12)	(3.272,93)
Provisões	(381.228,47)	373.813,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(158.403,89)	40.983,85
Débitos Diversos	(399.241,78)	(79.585,60)
Provisões para Ações Judiciais	1.702.036,83	825.321,37
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	315.808,53	1.174.965,73

NOTA 20. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

Em atendimento a RN/ANS nº 435/2018 deve ser divulgado em notas explicativas os resultados do Teste de Adequação do Passivo – TAP

Teste de adequação dos passivos (TAP): De acordo com Resolução Normativa nº 435/2018, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, a partir do exercício do ano de 2020, inclusive, devendo elaborar o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de prépagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Nos termos da RN 435, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média, cancelamentos, reajustes por faixa etária e Probabilidade de Sobrevivência (tábua BR-EMS vigente), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco préfixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando os tipos de contratação individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feito a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. Em 31 de dezembro de 2020, o resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência.

Juazeiro do Norte - CE, 31 de dezembro de 2020.

SÓCIOS

Joaquim Pereira Neves Neto
Breno Sampaio Lustosa Neves

ATUÁRIO

Wallison Martins de Paula
MIBA – 1.769.

CONTADOR

Ronaldo de Campos
CRC/AL – 007785

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Sócios da
NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Juazeiro do Norte - CE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS 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 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 2019, 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 16 de março de 2020.

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 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 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.
- Concluimos 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., 26 de março de 2021

CPN AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR 005478/O-0

CLAUDINEY CARLOS DE OLIVEIRA
Contador CRC-PR-028035/O-5