

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2022**

Relatório da Administração

(em milhares de reais)

Apresentamos as demonstrações financeiras e notas explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Em 2022 o número de beneficiários atingiu 484.663, redução de 38.325 em relação a 2021. Atualmente a carteira é composta por clientes empresariais (74,8%), individuais (13,6%) e PME's (11,6%).

A receita operacional líquida (ROL) aumentou 2,8%, passando de R\$114.710 em 2021 para R\$117.901 em 2022.

	<u>2022</u>	<u>Reapresentado¹</u> <u>2021</u>
Contraprestações líquidas (nota 19)	125.230	119.609
Cancelamentos (nota 19)	(2.328)	(93)
Tributos (nota 19)	(5.001)	(4.806)
ROL	<u>117.901</u>	<u>114.710</u>

¹ Vide nota 1.a.

Os custos de serviços passaram de R\$48.420 em 2021 para R\$49.534 em 2022, um aumento de 2,3%. O índice de sinistralidade (custo de serviços dividido pela ROL) foi de 42,2% em 2021 e 42,0% em 2022.

	<u>2022</u>	<u>Reapresentado¹</u> <u>2021</u>
Corresponsabilidade cedida (nota 19)	(14.390)	(13.905)
Eventos conhecidos ou avisados (nota 20)	(35.091)	(34.388)
Outras despesas (DRE)	(53)	(127)
Custo de serviços	<u>(49.534)</u>	<u>(48.420)</u>

¹ Vide nota 1.a.

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\$33.856 em 2022 (R\$34.535 em 2021). A margem (LAJIDA dividido pela ROL) foi de 28,7% em 2022 (30,1% em 2021).

O lucro da Companhia foi de R\$27.870 em 2022 e R\$22.778 em 2021.

Barueri, 21 de março de 2023.
A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400 - Parte, 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

**Aos Conselheiros e Diretores da
Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.
Barueri – SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A. (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A. em 31 de dezembro de 2022, 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.

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 e da governança 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.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 concluímos 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 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.

São Paulo, 21 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/O-6



Claudio Rogélio Sertório
Contador CRC 1SP212059/O-0

Demonstração do resultado

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

	Nota	Exercício findo em 31 de dezembro de	
		2022	Reapresentado 2021
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde	19	103.511	100.805
Receitas com operações de assistência à saúde		108.512	105.611
Contraprestações líquidas/prêmios retidos		108.512	105.611
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(5.001)	(4.806)
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos		(34.860)	(33.936)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20	(35.091)	(34.388)
Variação da provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	12.2 e 20	231	452
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		68.651	66.869
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		118	4
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		-	164
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde da Operadora		(6.153)	(4.656)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(53)	(127)
Provisão para perdas sobre créditos	7	(6.100)	(4.529)
RESULTADO BRUTO		62.616	62.381
Despesas de comercialização		(5.848)	(5.981)
Despesas administrativas	21	(18.928)	(20.932)
Resultado financeiro líquido	22	4.725	(8)
Receitas financeiras		4.526	1.498
Despesas financeiras		199	(1.506)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		42.565	35.460
Imposto de renda (corrente)	23	(9.756)	(9.326)
Contribuição social (corrente)	23	(3.517)	(3.346)
Imposto de renda e contribuição social (diferidos)	23	(1.150)	531
Participações no resultado		(272)	(541)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		27.870	22.778
Ações ordinárias do capital social no final do exercício (em milhares)		190	190
Ações preferenciais do capital social no final do exercício (em milhares)		190	190
Lucro básico e diluído por ação ordinária (R\$)		73,34	59,94
Lucro básico e diluído por ação preferencial (R\$)		73,34	59,94

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente

(em milhares de reais)

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	27.870	22.778
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	27.870	22.778

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Fluxo de caixa - método direto

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de plano de saúde	125.615	113.568
Resgate de aplicações financeiras (nota 6)	85.556	92.204
Recebimentos de juros de aplicações financeiras (nota 6)	4.312	1.463
Outros recebimentos operacionais	261	231
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(49.351)	(48.442)
Pagamentos de comissões	(5.680)	(5.696)
Pagamentos de pessoal	(2.553)	(2.149)
Pagamentos de pró-labore	(1.373)	(1.062)
Pagamentos de serviços de terceiros	(13.925)	(12.690)
Pagamentos de tributos	(19.096)	(18.555)
Pagamentos de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(3.621)	(170)
Pagamentos de aluguel	(6)	(6)
Pagamentos de promoção/publicidade	(1.318)	(979)
Aplicações financeiras (nota 6)	(94.578)	(92.943)
Outros pagamentos operacionais	(2.828)	(2.132)
AUMENTO DE CAIXA GERADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	21.415	22.642
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de participação nos resultados	(360)	(386)
Outros pagamentos das atividades de financiamento	(20.678)	(22.102)
REDUÇÃO DE CAIXA APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(21.038)	(22.488)
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	377	154
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		
Saldo inicial	2.262	2.108
Saldo final	2.639	2.262
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	377	154
Ativos livres no início do exercício	32.771	33.546
Ativos livres no final do exercício	37.251	32.771
AUMENTO (REDUÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	4.480	(775)

Demonstração da mutação do patrimônio líquido

(em milhares de reais)

Nota	Capital social	Reservas de lucros		Dividendo adicional proposto	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
		Reserva legal	Reserva de retenção de lucros			
31 DE DEZEMBRO DE 2020	9.500	1.900	5.774	3.602	-	20.776
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	22.778	22.778
Proposta de destinação do lucro:	18.3	-	-	676	(22.778)	(22.102)
Dividendos complementar (aprovado em 30 de abril de 2021, pagamento em 27 de maio de 2021)	-	-	-	(3.602)	-	(3.602)
Dividendos intercalares (aprovado em 30 de abril de 2021, pagamento em 27 de maio de 2021)	-	-	-	-	(10.000)	(10.000)
Dividendos intercalares (aprovado em 17 de junho de 2021, pagamento em 30 de junho de 2021)	-	-	-	-	(4.500)	(4.500)
Dividendos intercalares (aprovado em 02 de setembro de 2021, pagamento em 28 de setembro de 2021)	-	-	-	-	(4.000)	(4.000)
Dividendo adicional proposto a ser submetido à AGO	-	-	-	4.278	(4.278)	-
31 DE DEZEMBRO DE 2021	9.500	1.900	5.774	4.278	-	21.452
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	27.870	27.870
Proposta de destinação do lucro:	18.3	-	4.470	2.722	(27.870)	(20.678)
Dividendo adicional 2021 aprovado na AGO de 29 de abril de 2022, pagamento em 04 de maio de 2022)	-	-	-	(4.278)	-	(4.278)
Dividendos intercalares Jan/22 (aprovado em 11 de março 2022, pagamento em 24 de março de 2022)	-	-	-	-	(6.000)	(6.000)
Dividendos intercalares Jun/22 (aprovado em 19 de julho 2022, pagamento em 21 de julho de 2022)	-	-	-	-	(8.000)	(8.000)
Dividendos intercalares Dez/22 (aprovado em 27 de dezembro 2022, pagamento em 28 de dezembro de 2022)	-	-	-	-	(2.400)	(2.400)
Dividendo adicional proposto a ser submetido à AGO	-	-	-	7.000	(7.000)	-
Constituição reserva de retenção de lucros	-	-	4.470	-	(4.470)	-
31 DE DEZEMBRO DE 2022	9.500	1.900	10.244	7.000	-	28.644

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional e informações gerais

A Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A. (Brasildental ou Companhia), sociedade anônima de capital fechado, com sede na Alameda Araguaia, 2104, 19º andar, conjunto 194 A, Alphaville Industrial – Barueri, São Paulo – Brasil, iniciou suas operações em 12 de março de 2014, tendo obtido registro junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 14 de julho de 2014.

A Companhia possui como acionistas a Odontoprev S.A. (Odontoprev) e a BB Seguros Participações S.A. (BB Seguros), com 25% e 75% de participação, respectivamente. O controle acionário é conjunto.

Mediante contrato de associação entre BB Seguros, BB Corretora, Banco do Brasil (BB) e Odontoprev, há o objetivo de, por meio da Brasildental, desenvolver e divulgar, e, por meio da BB Corretora, distribuir e comercializar planos odontológicos sob a marca BB Dental, com exclusividade em todos os canais BB no território nacional. A Odontoprev Serviços (Controlada da Odontoprev) é responsável pelo suporte à operação de planos odontológicos da Brasildental, o que compreende atendimento via *call center* e pós venda, desenho de produtos e planos, assessoria jurídica, suporte regulatório e para operações financeiras, contábeis, tecnologia e relatórios gerenciais.

O atendimento aos beneficiários da Brasildental junto à rede credenciada da Odontoprev é suportado por contrato de compartilhamento de risco, de acordo com a Resolução Normativa (RN) 517/2022 da ANS e atualizações.

A Brasildental enquadra-se como operadora odontológica no segmento terciário de acordo com a Resolução Normativa (RN) nº 531 de 02 de maio de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Aprovação das demonstrações financeiras

A aprovação das demonstrações financeiras da Companhia foi autorizada pelo Conselho de Administração (CA) em 21 de março de 2023.

1.a Reapresentação dos valores correspondentes

Os valores correspondentes, relativos à Demonstração dos Resultados do Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo reapresentados para fins de comparação, em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26(R1) – Apresentação das demonstrações contábeis, em decorrência de determinação regulamentar através da Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022, onde os valores correspondentes a Contraprestações líquidas/prêmios retidos foram reclassificadas da rubrica contraprestações para Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados, sem gerar efeito no resultado, tendo seus efeitos sido considerados não relevantes pela Administração.

O resumo dos efeitos da reapresentação da Demonstração dos Resultados do Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 está apresentado abaixo:

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

Rubrica	Saldos anteriormente apresentados em 31 de dezembro de 2021	Reclassificações	Saldos rerepresentados em 31 de dezembro de 2021
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde	66.417	34.388	100.805
Receitas com operações de assistência à saúde	71.223	34.388	105.611
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	71.223	34.388	105.611
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(4.806)	-	(4.806)
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos	452	(34.388)	(33.936)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	(34.388)	(34.388)
Variação da provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	452	-	452
Total	66.869	-	66.869

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 da Companhia foram preparadas de acordo 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 CPC quando referendados e aprovados pela ANS. Tais demonstrações foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas da ANS.

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 Companhia atua (moeda funcional). Tais demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.3 Ativo circulante

2.3.1 Classificação

(a) Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

Corresponde às disponibilidades que inclui dinheiro em caixa e em bancos, bem como numerários em trânsito que representam recursos com livre movimentação para aplicação nas operações da Companhia sem restrições para o uso imediato (nota 5).

Equivalentes de caixa são ativos de alta liquidez mantidos para atender a compromissos de curto prazo, os quais possuem vencimentos originais em até três meses de sua aquisição com risco insignificante de mudança de valor.

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

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo através do resultado quando a Companhia 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 (notas 4.1.1 e 6) e mudanças em seu valor justo são reconhecidas no resultado do exercício.

(c) Outros recebíveis

São ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São incluídos no ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados no ativo não circulante).

(d) Contraprestações pecuniárias a receber

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de provisão de 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.

2.3.2 Reconhecimento e mensuração de ativos financeiros

Os ativos financeiros são reconhecidos pelo valor justo, sendo que os custos, os ganhos e perdas decorrentes da transação são contabilizados em contrapartida a conta específica do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os riscos e benefícios da propriedade tenham sido transferidos significativamente pela Companhia.

A Companhia avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de perda em um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros (nota 2.3.4).

2.3.3 Estimativa do valor justo

A Companhia 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

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

2.3.4 Recuperabilidade (*impairment*) de ativos financeiros

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.

2.3.5 Despesas de comercialização diferidas

São os gastos diretamente incrementais e relacionados à origem ou à renovação de contratos, ou seja, os valores pagos a título de agenciamento nos contratos coletivos e comissões pagas nos contratos individuais anuais, ambos apropriados ao resultado pelo prazo de 12 meses. Os demais gastos são registrados como despesas de comercialização, conforme incorridos.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.4 Ativo não circulante

2.4.1 Realizável a longo prazo

(a) Imposto de Renda e Contribuição Social (IRPJ/CSLL) diferidos – ativo

Os ativos fiscais diferidos cuja dedutibilidade seja provável são reconhecidos com relação às diferenças temporárias tributáveis, ou seja, sobre as diferenças que resultarão em valores a serem excluídos no cálculo do resultado tributável do imposto de renda e da contribuição social de exercícios futuros quando o valor contábil do ativo for recuperado (nota 10).

O imposto diferido é mensurado com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas/realizadas.

Ativos de imposto de renda e contribuição social diferidos são revisados a cada data de elaboração das demonstrações financeiras e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável.

2.4.2 Imobilizado (uso próprio)

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear dos bens às taxas anuais (nota 11).

Os ganhos e perdas de alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos no resultado.

2.4.3 Intangível

Em 2021, refere-se a implantação de plataforma de acesso exclusiva aos corretores da Companhia, mensurado pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada, calculada pelo método linear às taxas anuais. O saldo foi integralmente amortizado durante o exercício de 2022.

2.5 Recuperabilidade (*impairment*) de ativos não financeiros

Os ativos que estão sujeitos à depreciação/amortização são revisados anualmente para a verificação de *impairment* ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Uma perda por *impairment* é reconhecida quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável (maior valor entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso).

2.6 Contratos de planos de assistência odontológica/teste de adequação dos passivos (TAP)

A Companhia classifica todos os contratos de planos de assistência odontológica com base em análise de transferência de risco significativo de seguro entre as partes (Companhia e beneficiários). Em geral define como risco significativo de seguro a possibilidade de incorrer em sinistralidade superior às mensalidades recebidas dos beneficiários.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Caso seja identificada qualquer insuficiência, a Companhia registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos de seguros já registrados na data do teste.

O último teste foi realizado na data-base de 31 de dezembro de 2022 de acordo com os segmentos de negócios da Companhia, seguindo o critério estabelecido pela Resolução Normativa (RN) 528/2022, e considerou as provisões técnicas (notas 2.7 e 12.2), contraprestações líquidas e despesas administrativas. Para estimar os sinistros futuros a Companhia utilizou a sinistralidade por segmento, considerando a tábua de mortalidade BR-EMSSb-v.2021 e a taxa de cancelamento observada em sua carteira. Para o cálculo do valor presente dos fluxos projetados a Companhia utilizou a estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) pré publicada pela Associação Brasileira de Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA). A metodologia deste teste considera como valor líquido contábil todos os passivos de contratos de seguro, deduzidos dos ativos diretamente relacionados a estes contratos. Cenário avaliado no horizonte de 8 anos, conforme determina a ANS.

- Sinistralidade: empresarial (31,37%), coletivo por adesão (34,80%) e individual (19,79%);

- Despesas administrativas:

- Despesas administrativas dos eventos pagos: 3,9%

Apurado com base na relação entre as despesas administrativas dos Centros de Custos diretamente envolvidas com pagamento de eventos.

- Despesas administrativas das contraprestações: 33,77%

Apurado com base na relação entre as despesas administrativas dos demais Centros de Custos e as contraprestações.

- Estimativa de inflação: 4,07% a.a.

O resultado do TAP não apresentou insuficiência na data de sua realização, logo, não houve necessidade de ajustes nas provisões constituídas.

2.7 Provisões técnicas de operações de assistência odontológica

Companhia constitui mensalmente no passivo circulante:

- Provisão de prêmios/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 (nota 12.2).
- Provisão para eventos/sinistros 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 Companhia (nota 12.2). 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.

2.8 Tributos e encargos sociais a recolher

- IRPJ e CSLL:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. A provisão para IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$240 ao ano e engloba a parcela correspondente aos incentivos fiscais (notas 14 e 23). A CSLL é calculada à

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

alíquota de 9% do lucro contábil ajustado (notas 14 e 23).

- (ii) **Demais obrigações federais:** composta, principalmente, por Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente e constituídas às alíquotas de 0,65% e 4,0% respectivamente, ambas sobre o faturamento deduzido de eventos indenizáveis pagos (notas 14 e 19).
- (iii) **Obrigações municipais:** corresponde a Imposto Sobre Serviços (ISS) calculado com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, constituída a alíquotas que variam de 2% a 5% (nota 14).
- (iv) **Obrigações sociais:** encargos sociais a recolher, contribuições ao Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) e Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS).

2.9 Comercialização sobre operações

Compromissos relacionados a prestadores de serviços de intermediação de planos, comissões a pagar, em sua maioria liquidados mensalmente.

2.10 Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde

A Brasildental mantém contrato de risco cedido com a Odontoprev a qual é responsável pelo atendimento dos beneficiários da operadora, sendo que os eventos conhecidos são contabilizados na Odontoprev, observando-se a data de conhecimento e eventuais glosas. O pagamento aos prestadores de serviços de assistência odontológica (rede credenciada de atendimento da Odontoprev, formalizada por contrato desta com os prestadores de serviços), é realizado pela Odontoprev, motivo pelo qual o registro da PEL é mantido nesta.

Na Brasildental, o custo de transferência de risco decorrente do atendimento odontológico de seus beneficiários pela Odontoprev é registrada no resultado em “eventos conhecidos prestados por rede indireta” e a taxa de administração é registrada em “contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência a odontológica - com preço preestabelecido” (notas 19 e 20) em contrapartida ao passivo “intercâmbio a pagar de corresponsabilidade cedida - preço pós-estabelecido”, de acordo com o anexo I – Normas Gerais, item 6.2.2 da RN 517/2022 e atualizações. A Odontoprev informa mensalmente à Companhia os atendimentos dos beneficiários e custos incorridos.

2.11 Débitos diversos

Obrigações com pessoal (salários, férias e honorários), fornecedores de serviços e bens, adiantamentos de clientes, e contas a pagar (notas 15 e 16).

Referem-se a obrigações a liquidar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios sendo registrados no passivo circulante, exceto se o prazo de vencimento for superior a 12 meses após a data do balanço, classificados no passivo não circulante.

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.12 Provisões para ações judiciais (contingências)

A Companhia 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 similaridade com processos anteriores, na complexidade da causa e na jurisprudência em casos semelhantes, 100% dos valores pretendidos são provisionados (nota 17).

Adicionalmente são analisados individualmente os processos administrativos com autuação pelos órgãos de defesa do consumidor (ex. Procon), ANS e órgãos de classe, com aplicação de sanção pecuniária e pendentes de julgamento, para os quais são estabelecidas estimativas individuais, que podem ser alteradas a depender da fase processual ou definição de entendimentos pelos órgãos. A Companhia considera relevantes tais processos administrativos, o que impõe provisão para referidos processos com base na estimativa de perda e de desembolso esperados.

Os processos judiciais relacionados a obrigações tributárias (legais, fiscais e previdenciárias), 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.

2.13 Capital social

As ações ordinárias e preferenciais são classificadas no patrimônio líquido (nota 18.1).

2.14 Reconhecimento das 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 (nota 19). As parcelas das contraprestações correspondentes aos dias do período de cobertura futuro estão contabilizadas na conta de PPCNG (notas 2.7 e 12.2).

(b) Financeiras

Receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias (nota 22).

2.15 Custo de serviços

O custo de serviços é reconhecido no resultado pelo regime de competência, junto à conta “contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência a saúde”, considerando contrato de compartilhamento de risco existente firmado com a Odontoprev (nota 20). Tal contrato garante o atendimento odontológico aos beneficiários da Brasildental, pela Odontoprev, junto a rede credenciada e/ou mediante livre escolha de profissionais (nota 1).

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.16 Dividendos

A distribuição de dividendos para acionistas da Brasildental é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras, com base no Estatuto Social da Companhia que prevê um dividendo mínimo obrigatório de 50% sobre o lucro líquido. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório é mantido no patrimônio líquido, desde que não pago, até o término do exercício social, na conta “dividendo adicional proposto” (nota 18.3), até a sua aprovação pelos acionistas, em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

2.17 Normas normas e interpretações ainda não adotadas

As principais normas e interpretações que afetarão a Companhia estão sumariadas a seguir:

CPC 48 - Instrumentos financeiros

A norma entrou em vigor a partir de 01 de janeiro de 2018. A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referendou a aplicação do CPC 48 – Instrumentos financeiros pela Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022, para ser aplicado a partir de 01 de janeiro de 2023.

(a) Classificação de ativos financeiros

A norma introduz a classificação dos ativos financeiros com base em seu modelo de negócios, sendo: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA) e valor justo por meio do resultado (VJR). A Companhia avaliará as classificações de ativos financeiros por meio do Teste SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) que consiste em identificar se a rentabilidade dos ativos financeiros está ligada ao valor do principal mais os juros em função do valor do dinheiro no tempo.

Os ativos aprovados no teste SPPI deverão ser mensurados a custo amortizado ou valor justo por meio de outros resultados abrangentes a depender da forma que a Companhia o gerencia. Ativos gerenciados com objetivo de recebimento de fluxos de caixa são mensurados a custo amortizado. Já ativos gerenciados com o objetivo de obter fluxos de caixa por meio da manutenção do ativo e vendas são mensurados a valor justo por meio de outros resultados abrangentes. Ativos não aprovados no teste SPPI são classificados como valor justo por meio do resultado.

A carteira da Companhia é constituída exclusivamente de fundos de investimento, sendo mensurados a custo amortizado ou a valor justo por meio do resultado a depender do modelo de negócio aplicado. Os impactos ocasionados pelas variações de taxas e hipóteses financeiras nos passivos não apresentam impacto significativo no resultado da Companhia.

(b) Impairment

A norma IFRS 9/CPC 48 altera o cálculo da redução ao valor recuperável do ativo definindo a perda esperada baseada em indícios macroeconômicos. A nova metodologia de cálculo de perda é aplicável para ativos que possuem risco de crédito. A Companhia possui em carteira fundos que investem em títulos públicos brasileiros emitidos em moeda nacional e por isso é entendido que não há risco de crédito e para esses ativos não haverá cálculo de perda esperada. Os demais ativos financeiros da Companhia, sendo fundos e cotas, são mensurados a valor justo por meio do resultado e de acordo com a orientação da normativa não há cálculo de perda.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Estimativas e julgamentos contábeis

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia 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 6), (ii) avaliação da provisão para perdas sobre créditos (nota 7) e (iii) provisões técnicas de operações de assistência a saúde (nota 12).

4. Gerenciamento de riscos

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Companhia 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 Companhia estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor justo do portfólio das aplicações financeiras.

A Companhia 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 521/2022 da ANS, para a garantia das provisões técnicas. A carteira de aplicações financeiras da Companhia está exposta à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico.

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 2022	
	SELIC (a.a) ¹	Fundos de investimentos
Aplicações		41.111
Projeção rentabilidade próximos 12 meses:		Rentabilidade esperada
Provável (taxa de juros esperada Dez/23)	12,25%	5.036
Queda 2,0 p.p.	10,25%	4.214
Queda 3,0 p.p.	9,25%	3.803
Elevação 2,0 p.p.	14,25%	5.858
Elevação 3,0 p.p.	15,25%	6.269

¹Baseada no relatório Focus divulgado pelo Banco Central do Brasil

Os investimentos em fundos são classificados como nível hierárquico 2 (metodologia de fluxo de caixa descontado ou outra metodologia para precificação do ativo com base em dados observáveis de mercado (nota 2.3.3)).

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Companhia adotou em sua avaliação os percentuais 2,0 p.p e 3,0 p.p levando em conta a variação da taxa Selic nos últimos 12 meses e considera razoável a exposição de suas aplicações a esta variação.

	31 de dezembro de 2022		31 de dezembro de 2021		Ratings das instituições financeiras					
	Rendimento médio em relação ao CDI		Rendimento médio em relação ao CDI		Fitch		Moody's		S&P	
					CP	LP	CP	LP	CP	LP
Títulos Públicos Governo Brasileiro	41.111	93,7%	36.401	97,8%	BB-		Ba2		BB-	
	<u>41.111</u>		<u>36.401</u>							

4.1.2 Risco de crédito

Advém da possibilidade da Companhia não receber os valores decorrentes das aplicações financeiras e contraprestações (notas 6 e 7). A Companhia monitora periodicamente o nível de suas contas a receber e apura provisão para perdas sobre créditos (nota 2.3.4).

4.1.3 Risco de liquidez

A gestão do risco de liquidez visa monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações da Companhia 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 Companhia 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.

4.2 Riscos legal e regulatório - capital

A Companhia executa suas atividades de gestão de risco de capital por meio de um modelo centralizado, com o objetivo primário de atender aos requerimentos de capital mínimo regulatório para o segmento, segundo critérios determinados pela ANS, bem como otimizar o retorno sobre o capital para os acionistas. A estratégia e o modelo utilizados pela Administração consideram ambos "capital regulatório" e "capital econômico". A Companhia mantém níveis de capital acima dos requerimentos regulatórios (nota 12.1).

5. Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Bancos conta movimento	118	143
Numerários em trânsito ¹	2.521	2.119
	<u>2.639</u>	<u>2.262</u>

¹ Recebimentos de clientes a serem transferidos por instituições financeiras, bem como valores monetários em confirmação.

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado)**Movimentação das aplicações financeiras - Valor justo através do resultado**

	Garantidoras de provisões técnicas	Livres	Total
31 de dezembro de 2020	5.688	31.438	37.126
Aplicações	-	91.479	91.479
(-) Resgates	(31)	(93.636)	(93.667)
Rendimentos	235	1.228	1.463
31 de dezembro de 2021	5.892	30.509	36.401
Aplicações	-	90.310	90.310
(-) Resgates	(102)	(89.810)	(89.912)
Rendimentos	709	3.603	4.312
31 de dezembro de 2022	6.499	34.612	41.111

Aplicações garantidoras de provisões técnicas: cotas do fundo de investimentos aberto de renda fixa dedicado ANS em garantia ao saldo integral da PEONA.

Aplicações livres: cotas do fundo de investimentos aberto de renda fixa BB Institucional RF apurado com base em dados divulgados pela instituição financeira, administrada pela BB Gestão de Recursos Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (BB DTVM), sendo classificadas no ativo circulante.

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

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber (faturas)	8.188	7.465
Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(2.914)	(2.434)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.274	5.031

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

Vencimento	Faturas	PPSC	31 de dezembro de	
			2022	2021
A vencer	4.563	(30)	4.533	3.826
Vencidas até 30 dias	967	(436)	531	870
Vencidas de 31 a 60 dias	673	(510)	163	327
Vencidas de 61 a 90 dias	430	(385)	45	8
Vencidas acima de 91 dias	1.555	(1.553)	2	-
	8.188	(2.914)	5.274	5.031

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Movimentação da provisão para perdas sobre créditos e contraprestações a receber

	<u>31 de dezembro de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações a receber (faturas)	8.188	7.465
PPSC: Saldo no início do exercício	(2.434)	(1.740)
PPSC: Reversões (provisões) no exercício	(6.100)	(4.529)
PPSC: Perdas efetivas	5.620	3.835
Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(2.914)	(2.434)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.274	5.031
Adiantamentos de clientes	(168)	(320)
Contraprestações a receber	5.106	4.711

8. Créditos tributários e previdenciários

	<u>31 de dezembro de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IRRF	31	31
IRPJ	22	-
CSLL	47	47
PIS e COFINS	165	165
ISS	-	4
	265	247

9. Bens e títulos a receber

	<u>31 de dezembro de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adiantamentos a funcionários	120	25
Adiantamentos a fornecedores	3	37
Demais créditos a receber	34	31
	157	93

10. Ativos e passivos fiscais diferidos (imposto de renda e contribuição social)

	<u>Expectativa de realização</u>	<u>Nota</u>	<u>31 de dezembro de 2021</u>	<u>Debitado (creditado) no resultado</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Provisão para perda sobre créditos	até 12 meses	7	421	156	577
Provisões para ações judiciais	após 12 meses	17	1.298	(1.222)	76
Provisão para participações nos resultados	até 12 meses	-	239	1	240
Provisões diversas	até 12 meses	16	29	(85)	(56)
			1.987	(1.150)	837
Imposto de renda diferido			1.461	(846)	615
Contribuição social diferida			526	(304)	222

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado (uso próprio)

	Equipamentos de computação	Moveis e utensilios	Máquinas e equipamentos	Veículos	Total
31 de dezembro de 2021	18	10	3	126	157
Baixas	-	-	(1)	(25)	(26)
Transferências	65	13	2	-	80
Depreciações	(7)	(1)	(1)	(23)	(32)
31 de dezembro de 2022	76	22	3	78	179
Custo de aquisição	116	28	3	150	297
Depreciações acumuladas	(40)	(6)	-	(72)	(118)
31 de dezembro de 2022	76	22	3	78	179
Taxa anual de depreciação (%)	20	10	10	20	

12. Recursos próprios mínimos e 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 526/2022.

A RN 526/2022 também dispõe sobre a adoção de modelo de capital regulatório baseado em riscos, obrigatório à todas as operadoras a partir de 2023, entretanto, possibilita adoção antecipada. A Companhia protocolou em maio de 2020 termo de compromisso (adoção antecipada).

Devido à opção pela antecipação de utilização de modelo padrão de capital baseado em riscos nos termos do artigo 14 da RN 526/2022, a apuração do capital regulatório deverá considerar, o maior entre os seguintes valores: (i) o capital base; (ii) a margem de solvência de 75% fixo e (iii) capital baseado em riscos (inclui em 31 de dezembro de 2022 os riscos: subscrição, crédito, legal e operacional).

12.1 Recursos próprios mínimos

- O capital base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido, calculado a partir da multiplicação do fator K pelo capital de referência.
- A margem de solvência (MS) corresponde à suficiência (S) do patrimônio líquido ajustado (PLA) para cobrir o maior montante entre 0,20 vezes a soma dos últimos 12 meses das contraprestações ou 0,33 vezes da média anual dos últimos 36 meses dos eventos líquidos.
- O risco de subscrição é a medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação. O capital baseado no risco de subscrição é composto pelas parcelas: (i) capital baseado no risco de precificação e (ii) capital baseado no risco de provisionamento.
- O risco de crédito é a medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (e) O risco operacional é a medida de incerteza que compreende os riscos relacionados aos procedimentos internos (perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas).
- (f) O risco legal é a medida de incerteza relacionada a falta de um completo embasamento legal; é o risco de não cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.
- (g) O risco de mercado é a medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais preços de commodities e preços de imóveis.

	Cálculo PMA, PLA, MS e S	
	31 de dezembro de	
	2022	2021
Capital de referência	10.883	9.727
(x) Fator K ¹	3,23%	3,23%
Patrimônio mínimo ajustado (PMA)	352	314
Patrimônio líquido contábil	28.644	21.452
Despesas de comercialização diferidas	(261)	(394)
Despesas antecipadas	(2)	(4)
Intangível	-	(2)
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	28.381	21.052
(A) 0,20 vezes da soma das contraprestações - últimos 12 meses	24.580	14.245
(B) 0,33 vezes da média dos eventos - últimos 36 meses	3.860	3.783
Margem de solvência (MS) total² = maior entre (A) e (B)	24.580	14.245
Suficiência total (PLA - MS total)	3.801	6.807
MS exigida ³ (%)	75,000%	75,000%
MS exigida ³ (R\$)	18.435	10.683
Suficiência (PLA - MS exigida)	9.946	10.369
Capital Baseado em Risco (CBR)⁴	15.751	10.926

¹ Fator K corresponde a classificação: odontologia de grupo, segmento terciário e região 1 conforme anexo RN 461/2020.

² Margem de solvência total deverá ser constituída até 31 de dezembro de 2022 conforme RN 451/2020.

³ 75% fixo devido adoção antecipada RN 451/2020.

⁴ CBR: 31 de dezembro de 2022 (RN 526) = risco de subscrição (CRS) + crédito (CRC) + operacional e legal (CRO); 31 de dezembro de 2021 (RN 451, revogada pela RN 526) = risco de subscrição (CRS). Em 31 de dezembro de 2022, considerando o CRM aprovado pela RN 569 de 19 de dezembro de 2022, o CBR seria de 16.479.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12.2 Movimentação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	PPCNG	PEONA	DAC¹
31 de dezembro de 2020	9.628	4.667	608
Contraprestações não ganhas	118.335	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado (nota 19)	(119.516)	-	-
Despesas de comercializações diferidas	-	-	999
Despesas de comercializações amortizadas	-	-	(1.213)
Variação de PEONA	-	(452)	-
31 de dezembro de 2021	8.447	4.215	394
Contraprestações não ganhas	123.728	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado (nota 19)	(122.902)	-	-
Despesas de comercializações diferidas	-	-	662
Despesas de comercializações amortizadas	-	-	(795)
Variação de PEONA	-	(231)	-
31 de dezembro de 2022	9.273	3.984	261

¹ Ativo diretamente relacionado a contratos de seguros.

13. Operadoras de planos de assistência à saúde

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Saldo anterior	4.161	4.222
Corresponsabilidade cedida	14.390	13.905
Eventos conhecidos ou avisados	35.091	34.388
Eventos pagos	(49.439)	(48.354)
Saldo final	4.203	4.161

14. Tributos e encargos a recolher

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Imposto de renda e contribuição social a pagar	1.132	948
IRPJ	808	683
CSLL	324	265
Demais obrigações federais	421	457
PIS e COFINS	235	234
IRRF	65	87
INSS	107	122
FGTS	14	14
Obrigações fiscais municipais	666	622
	2.219	2.027

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Fornecedores de bens e serviços

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Odontoprev Serviços (nota 24)	659	573
Outros	123	274
	782	847

16. Outras contas a pagar

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Provisões diversas	294	139
Publicações	192	111
Serviços	102	28
Créditos a identificar¹	17	7
Cobranças antecipadas	96	128
Outros	153	37
	560	311

¹Correspondem a valores recebidos de clientes ainda não identificados e que não ultrapassam o período de 60 dias.

17. Provisões para ações judiciais**Movimentação das provisões para ações judiciais**

	31 de dezembro de 2022					31 de dezembro de 2021
	Fiscal - TPS	Trabalhista	Cível e Administrativo	Contingencias cíveis	Total	
Movimentações						
Saldo inicial	3.893	43	144	-	4.080	3.296
Constituição	-	4	208	152	364	641
Baixas	(3.945)	(47)	(136)	(139)	(4.267)	(5)
Atualização monetária	52	-	20	2	74	148
Provisão	-	-	236	15	251	4.080

(a) Fiscais**Taxa de saúde suplementar por plano de assistência à saúde (TPS)**

A Companhia pleiteia, através de ação judicial distribuída em 16 de agosto de 2017, a desconstituição da obrigatoriedade da TPS, autorizada pelo artigo 20, inciso I, da Lei nº 9.961/2000, bem como a compensação dos valores pagos nos últimos cinco anos. Após a distribuição da ação, houve o deferimento da tutela de urgência (liminar) determinando a suspensão da exigibilidade da TPS, ocorrendo, em 7 de maio de 2018, o julgamento favorável para declarar incabível a incidência da taxa, condenando a ANS a restituir os valores recolhidos desde 16 de agosto de 2012 (considerando o período de 5 anos anteriores a distribuição do processo, que ocorreu em 16 de agosto de 2017).

A ANS interpôs Recurso de Apelação, porém, por unanimidade, os desembargadores votaram pelo integral

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

improvemento do pleito recursal, ocorrendo a intimação das partes em 03 de fevereiro de 2022. Decisão favorável transitada em julgado em 04 de abril de 2022, resultando na reversão total dessa provisão.

Em seguida ao trânsito em julgado da ação de forma favorável à Companhia, em 27 de julho de 2022, houve apresentação do respectivo cumprimento de sentença, onde apresentou-se cálculos no valor de R\$1.517 para fins de restituição, ocasião em que a ANS concordou com os cálculos apresentados, porém impugnou os honorários advocatícios

O reconhecimento do ativo será contabilizado tão logo seja finalizado os trâmites operacionais para inscrição do precatório, momento que o crédito será líquido e certo.

(b) Cível e Administrativo

(i) Cível

Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia possui 12 processos judiciais de natureza cível (12 em 31 de dezembro de 2021), cuja probabilidade de perda é possível, no montante de R\$366, os quais não são provisionados (R\$265 em 31 de dezembro de 2021).

(ii) Administrativo

Refere-se a 10 processos administrativos no âmbito da ANS (7 em 31 de dezembro de 2021), no montante de R\$ 432 (R\$383 em 31 de dezembro de 2021), por supostas infrações regulatórias que são objeto de discussão pela Companhia, além de 01 processo administrativo no âmbito do Procon, o qual aguarda decisão.

18. Patrimônio líquido

18.1 Capital social

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Capital social subscrito e integralizado (R\$ mil)	9.500	9.500
Número de ações, sem valor nominal (qtd. ações)	380.000	380.000
Ações ordinárias	190.000	190.000
Ações preferenciais	190.000	190.000
Preço de emissão (R\$/ação)	25,00	25,00

18.2 Reservas de lucros

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Reserva legal	1.900	1.900
Reserva de retenção de lucros	10.244	5.774
	12.144	7.674

Reserva legal: constituída obrigatoriamente pela Companhia, com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, até que seu valor atinja 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2019 a destinação atingiu o limite de constituição.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Limite de constituição da Reserva legal	
Capital social	9.500
(%) Limite de constituição	20
Limite reserva legal	1.900

Movimentação da Reserva legal	
31 de dezembro de 2021	1.900
Constituição em 2022	-
31 de dezembro de 2022	1.900

Reserva de retenção de lucros: constituída nos termos da Lei 6.404/1976 após destinação da reserva legal e dividendos obrigatórios.

18.3 Dividendo mínimo obrigatório

	31 de dezembro de	
	2022	2021
Lucro líquido do exercício	27.870	22.778
(%) Percentual dividendo mínimo obrigatório conforme Estatuto	50	50
Dividendo mínimo obrigatório	13.935	11.389
Dividendos intercalares pagos	16.400	18.500
Dividendo adicional proposto	7.000	4.278

19. Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	Reapresentado¹ 2021
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	125.230	119.609
Corresponsabilidade cedida (nota 24)	(14.390)	(13.905)
Contraprestações canceladas ou restituídas	(2.328)	(93)
Receitas com operações de assistência a saúde/contraprestações líquidas	108.512	105.611
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(5.001)	(4.806)
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde	103.511	100.805

¹ Vide nota 1.a.

20. Custo de serviços

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	Reapresentado¹ 2021
Eventos conhecidos ou avisados	(35.091)	(34.388)
Variação da PEONA	231	452
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(34.860)	(33.936)

¹ Vide nota 1.a.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Despesas administrativas

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
Pessoal	(4.769)	(4.165)
Serviços terceiros ¹	(14.051)	(12.712)
Localização e funcionamento	(2.015)	(1.969)
Publicidade e propaganda	(1.197)	(903)
Taxas e tributos	(45)	(568)
Depreciações e amortizações	(32)	(60)
Outras ²	3.181	(555)
	(18.928)	(20.932)

¹ Inclui basicamente a prestação de serviços da Odontoprev Serviços (nota 23).

² Inclui reversão da taxa ANS de saúde suplementar.

22. Resultado financeiro líquido

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
Rendimentos de aplicações financeiras	4.312	1.463
Outras receitas financeiras	214	35
Receitas financeiras	4.526	1.498
Tarifas bancárias	(7)	(960)
Atualização monetária de taxa de saúde suplementar ANS	379	(146)
Outras despesas financeiras	(173)	(400)
Despesas financeiras	199	(1.506)
	4.725	(8)

23. Cálculo do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
Resultado antes dos impostos e participações	42.293	34.919
Alíquota vigente (%)	34	34
Expectativa de (despesas) de IRPJ e CSLL de acordo com a alíquota vigente	(14.380)	(11.872)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes / temporárias:		
Provisão para perdas sobre créditos	(156)	(240)
Brindes	(12)	(33)
Provisões para ações judiciais	1.222	(253)
Provisões diversas	85	(1)
Outras	(54)	(273)
Despesa de IRPJ e CSLL correntes	(13.295)	(12.672)
Receita de IRPJ e CSLL diferidos	(1.150)	531
IRPJ e CSLL	(14.445)	(12.141)
Alíquota efetiva	-34,2%	-34,8%
Resultado de Exercícios Anteriores		
PAT 2017	22	-
Despesa de IRPJ e CSLL Total	(14.423)	(12.141)

Brasilidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias compatíveis às praticadas com terceiros, quando existentes, vigentes nas respectivas datas.

<u>Ativo/(passivo)</u>	<u>Natureza</u>	<u>Brasilidental</u>	<u>Odontoprev</u>	<u>Odontoprev Serviços</u>
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	Compartilhamento de risco	-	4.203	-
Bens e títulos a receber	Serviços administrativos	-	-	659
Intercâmbio a pagar de corresponsabilidade cedida (nota 13)	Compartilhamento de risco	(4.203)	-	-
Fornecedores de bens e serviços (nota 15)	Serviços administrativos	(659)	-	-
Receitas/(despesas)				
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	Compartilhamento de risco	-	49.481	-
Corresponsabilidade cedida (nota 19)	Compartilhamento de risco	(49.481)	-	-
Receitas de serviços	Serviços administrativos	-	-	10.058
Despesas administrativas	Serviços administrativos	(10.058)	-	-
31 de dezembro de 2022		(59.539)	49.481	10.058
31 de dezembro de 2021		(56.968)	48.293	8.675

A Companhia mantém operações com empresas dos grupos Banco do Brasil e Bradesco, nos quais estão incluídas as acionistas da Companhia BB Seguros e Odontoprev respectivamente, conforme demonstradas a seguir:

<u>Ativo/(passivo)</u>	<u>Empresas do grupo Banco do Brasil</u>	<u>Natureza</u>	<u>31 de dezembro de</u>	
			<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	Banco do Brasil S.A.	Conta corrente	118	143
Aplicações financeiras	BB DTVM	Aplicações financeiras	41.111	36.402
Receitas/(despesas)				
Despesas de comercialização	BB Corretora de Seguros e Administração de Bens S.A.	Comissões	(2.071)	(2.379)
Receitas financeiras	BB DTVM	Receita de aplicações financeiras	3.603	1.228
Despesas financeiras	Banco do Brasil S.A.	Tarifa bancária	(7)	(960)
Despesas administrativas	Banco do Brasil S.A.	Força de vendas	(3.153)	(3.264)
Despesas administrativas	Banco do Brasil S.A.	Administração de contas a pagar e a receber	(357)	(358)
			(1.985)	(5.733)
Receitas/(despesas)				
	<u>Empresas do grupo Bradesco</u>	<u>Natureza</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesas administrativas	Bradesco Saúde S.A.	Assistência médica - funcionários	(355)	(348)
Despesas administrativas	Bradesco Vida e Previdência S.A.	Seguro de vida - funcionários	(7)	(6)
Doações	Fundação Bradesco	Doações	-	(156)
			(362)	(510)

A Companhia concede participações no resultado a seus colaboradores e Administradores. Em 31 de dezembro de 2022 foi apropriado, à título de participações no resultado, o montante de R\$272 (R\$541 em 31 de dezembro de 2021).

Brasildental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Remuneração da Administração

A remuneração aos Administradores é composta exclusivamente de benefícios de curto prazo, cujo montante destinado e reconhecido contabilmente como despesa encontra-se relacionado a seguir:

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
Diretoria Estatutária	917	1.044
Pró-labore	648	649
Benefícios	139	125
Bônus	130	270
Conselho de Administração	627	308
Pró-labore	627	308
Conselho Fiscal	70	140
Pró-labore	70	140
	1.614	1.492

A Companhia não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações do seu capital social.

Brasidental Operadora de Planos Odontológicos S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Conciliação do lucro líquido com as atividades operacionais

(em milhares de reais)

	Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021
Lucro líquido do exercício	27.870	22.778
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa das atividades operacionais:		
Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (PPCNG)	826	(1.181)
Variação da provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	(231)	(452)
Depreciações e amortizações	32	60
Variações monetárias, líquidas	(356)	150
Provisões para ações judiciais	(3.515)	532
Provisão para perdas sobre créditos	6.100	4.529
Provisão de imposto de renda e contribuição social	14.423	12.141
	45.149	38.557
Redução (aumento) nos ativos operacionais		
Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado)	(4.710)	725
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (contraprestações pecuniárias a receber)	(6.343)	(4.314)
Despesas de comercialização diferidas	133	214
Créditos tributários e previdenciários	(18)	(55)
Bens e títulos a receber	(64)	-
Despesas antecipadas	2	3
Depósitos judiciais e fiscais	1	(155)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Contraprestações/prêmios a restituir, comercialização sobre operações, operadoras de planos de assistência à saúde	(18)	(170)
Tributos e encargos a recolher (demais obrigações federais e municipais)	8	(141)
Débitos diversos	(38)	135
Exigível a longo prazo (passivo não circulante)	42	102
	34.144	34.901
Imposto de renda e contribuição social pagos	(13.089)	(12.645)
AUMENTO DE CAIXA GERADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	21.055	22.256

27. Eventos subsequentes

A Companhia informa que não possui processo tributário (ativo ou encerrado) com objeto da decisão nos temas nº 881 e nº 885 (repercussão geral) do STF de 08 de fevereiro de 2023. Informa, ainda, que está avaliando em conjunto com seus assessores jurídicos sobre os impactos do entendimento da referida decisão em seus processos administrativos e judiciais tributários, encerrados e em andamento, o que não tem revelado, impactos relevantes nas suas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.