

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	4
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	6
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	8
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	9
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	11
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	12
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	13
----------------------------------	----

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	14
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	16
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	18
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	20
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	21
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	23
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	24
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	25
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	26
--------------------------	----

Notas Explicativas	51
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	94
---	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	97
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	98
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	99
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	568.465.803
Preferenciais	0
Total	568.465.803
Em Tesouraria	
Ordinárias	15.120.140
Preferenciais	0
Total	15.120.140

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	2.067.227	1.860.898
1.01	Ativo Circulante	558.832	515.928
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	11.483	15.584
1.01.02	Aplicações Financeiras	314.934	289.303
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	236.407	289.303
1.01.02.01.04	Aplicações Livres	236.407	289.303
1.01.02.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	78.527	0
1.01.02.03.01	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.966	0
1.01.02.03.02	Aplicações Livres	73.561	0
1.01.03	Contas a Receber	174.407	164.971
1.01.03.01	Clientes	163.969	145.331
1.01.03.01.01	Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a Receber	175.462	160.514
1.01.03.01.02	(-) Provisões para Perdas sobre Créditos	-22.418	-24.449
1.01.03.01.03	Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	1.130	811
1.01.03.01.05	Operadoras de Planos de Assitência à Saúde	9.795	8.455
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	10.438	19.640
1.01.03.02.01	Adiantamentos a Fornecedores e Outros	5.217	4.992
1.01.03.02.02	Adiantamentos a Funcionários	672	6.608
1.01.03.02.03	Demais Créditos a Receber	4.549	8.040
1.01.06	Tributos a Recuperar	16.861	11.250
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	16.861	11.250
1.01.06.01.01	Créditos Tributários e Previdenciários	16.861	11.250
1.01.07	Despesas Antecipadas	41.147	34.820
1.01.07.01	Despesas de Comercialização Diferidas	35.006	30.292
1.01.07.20	Outras	6.141	4.528
1.02	Ativo Não Circulante	1.508.395	1.344.970
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	583.044	460.244
1.02.01.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	534.093	399.487
1.02.01.03.01	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188.268	179.270
1.02.01.03.03	Aplicações livres	345.825	220.217
1.02.01.07	Tributos Diferidos	2.948	24.762
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	2.948	24.762
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	46.003	35.995
1.02.01.10.03	Depósitos Judiciais e Fiscais	25.789	22.027
1.02.01.10.04	Outros Créditos a Receber	20.135	13.889
1.02.01.10.05	Títulos e Crédito a Receber	79	79
1.02.02	Investimentos	70.611	60.279
1.02.02.01	Participações Societárias	70.611	60.279
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	64.511	54.916
1.02.02.01.03	Participações em Controladas em Conjunto	6.100	5.363
1.02.03	Imobilizado	46.212	50.091
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	18.613	18.675
1.02.03.01.01	Imobilizado de Uso Próprio	12.262	12.165
1.02.03.01.02	Outras Imobilizações	6.351	6.510
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	27.599	31.416

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1.02.03.02.01	Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	27.599	31.416
1.02.04	Intangível	808.528	774.356
1.02.04.01	Intangíveis	808.528	774.356
1.02.04.01.02	Ágio na Aquisição de Investimentos	654.948	654.948
1.02.04.01.03	Desenvolvimento de Sistemas, Licenças de Uso de Softwares	120.795	85.916
1.02.04.01.05	Ativos Intangíveis Alocados	32.785	33.492

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	2.067.227	1.860.898
2.01	Passivo Circulante	735.418	551.084
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	46.479	44.387
2.01.01.01	Obrigações Sociais	5.557	5.394
2.01.01.01.01	Encargos a Recolher	5.557	5.394
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	40.922	38.993
2.01.01.02.01	Salários, Férias e Honorários	40.922	38.993
2.01.02	Fornecedores	16.233	19.801
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	16.233	19.801
2.01.02.01.01	Comercialização sobre Operações	886	448
2.01.02.01.02	Fornecedores de Bens e Serviços	12.181	16.607
2.01.02.01.04	Contraprestações/Prêmios a Restituir	78	179
2.01.02.01.05	Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	5.098	4.785
2.01.02.01.06	Ajuste a Valor Presente (AVP) do Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-2.010	-2.218
2.01.03	Obrigações Fiscais	30.976	22.897
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	21.344	13.540
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	6.240	1.018
2.01.03.01.02	Demais Obrigações Fiscais Federais	15.104	12.522
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	9.632	9.357
2.01.05	Outras Obrigações	227.249	109.382
2.01.05.02	Outros	227.249	109.382
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	87.387	20
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	40.520	40.520
2.01.05.02.04	Adiantamentos de Clientes	34	0
2.01.05.02.05	Outras Contas a Pagar	42.745	49.571
2.01.05.02.06	Recompra de Ações a Pagar	0	7.044
2.01.05.02.08	Investimentos a Pagar	9.550	8.637
2.01.05.02.09	Contraprestações Contingentes	6.999	3.590
2.01.05.02.10	Provisões para ações judiciais	3	0
2.01.05.02.11	Opção de Venda em Controlada	40.011	0
2.01.06	Provisões	414.481	354.617
2.01.06.02	Outras Provisões	414.481	354.617
2.01.06.02.04	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar Para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (PESL)	69.230	54.969
2.01.06.02.05	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (PEONA)	102.756	98.534
2.01.06.02.06	Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG)	242.495	201.114
2.02	Passivo Não Circulante	125.727	194.010
2.02.02	Outras Obrigações	74.015	113.364
2.02.02.02	Outros	74.015	113.364
2.02.02.02.03	Outras Exigibilidades	20.408	13.648
2.02.02.02.04	Honorários a Pagar	433	1.068
2.02.02.02.05	Opção de Venda em Controlada	0	39.894
2.02.02.02.06	Investimentos a Pagar	12.322	13.121
2.02.02.02.07	Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	33.801	37.852

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2.02.02.02.08	Ajuste a Valor Presente (AVP) do Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-6.499	-7.451
2.02.02.02.09	Incentivo de Longo Prazo (ILP)	13.550	11.823
2.02.02.02.10	Contraprestações contingentes	0	3.409
2.02.04	Provisões	51.712	80.646
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	33.787	64.792
2.02.04.01.01	Provisões Fiscais	1.528	42.957
2.02.04.01.02	Provisões Previdenciárias e Trabalhistas	2.078	2.020
2.02.04.01.04	Provisões Cíveis	30.181	19.815
2.02.04.02	Outras Provisões	17.925	15.854
2.02.04.02.04	Parcelamentos de tributos e contribuições	1.085	1.515
2.02.04.02.05	Tributos e Encargos a Recolher	16.840	14.339
2.03	Patrimônio Líquido	1.206.082	1.115.804
2.03.01	Capital Social Realizado	851.017	851.017
2.03.02	Reservas de Capital	-61.288	-61.223
2.03.02.04	Opções Outorgadas	2.897	2.845
2.03.02.08	Capital Adicional Integralizado	-22.881	-22.881
2.03.02.09	Opção de Vendas em Controladas	-41.304	-41.187
2.03.04	Reservas de Lucros	170.253	326.010
2.03.04.01	Reserva Legal	51.313	51.313
2.03.04.07	Reserva de Incentivos Fiscais	129	129
2.03.04.09	Ações em Tesouraria	-155.757	-189.805
2.03.04.10	Reserva Estatutária de Capital Regulatório	174.568	243.147
2.03.04.11	Reserva de Investimentos e Expansão	100.000	221.226
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	245.695	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	405	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	484.162	1.385.504	455.248	1.348.686
3.01.01	Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	506.428	1.453.628	475.457	1.409.889
3.01.04	Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.266	-68.124	-20.209	-61.203
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-211.421	-534.023	-188.947	-544.778
3.02.01	Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-199.416	-501.986	-177.378	-522.630
3.02.02	Encargos sociais sobre serviços	0	0	-13	-13
3.02.03	Materiais Odontológicos	-3.659	-10.393	-2.185	-11.270
3.02.04	Demais Custos Operacionais	-2.310	-17.662	-3.311	-2.372
3.02.05	Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-6.036	-3.982	-6.060	-8.493
3.03	Resultado Bruto	272.741	851.481	266.301	803.908
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-152.721	-400.768	-137.840	-401.933
3.04.01	Despesas com Vendas	-52.054	-152.549	-48.108	-141.427
3.04.01.01	Despesas de Comercialização	-52.054	-152.549	-48.108	-141.427
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-84.563	-207.011	-70.374	-209.010
3.04.02.01	Despesas Administrativas	-80.305	-200.687	-69.567	-206.612
3.04.02.02	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-522	-2.044	-828	-2.506
3.04.02.03	Alugueis	-212	-2.042	-1.185	-3.410
3.04.02.04	Alugueis (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	328	1.614	1.206	3.482
3.04.02.05	Resultado na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante e Outros	-3.852	-3.852	0	36
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	304	1.393	516	1.470
3.04.04.01	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	512	109	326
3.04.04.02	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora	141	881	407	1.144
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-21.228	-61.731	-22.611	-64.617
3.04.05.02	Provisão para Perdas sobre Créditos	-12.231	-33.513	-15.616	-37.023
3.04.05.03	Participações no Resultado	-5.046	-16.078	-3.962	-14.917
3.04.05.04	Programa de Incentivo de Longo Prazo (ILP)	-3.951	-12.140	-3.033	-12.677
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	4.820	19.130	2.737	11.651
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	120.020	450.713	128.461	401.975

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.06	Resultado Financeiro	8.724	54.462	12.436	23.684
3.06.01	Receitas Financeiras	17.327	65.771	15.754	32.988
3.06.01.01	Receitas Financeiras	17.327	65.771	15.754	32.988
3.06.02	Despesas Financeiras	-8.603	-11.309	-3.318	-9.304
3.06.02.01	Despesas Financeiras	-25.851	-62.026	-16.239	-47.693
3.06.02.02	Ajuste a valor presente (AVP) do passivo de arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-286	-808	-560	-1.573
3.06.02.03	Reversão de Juros sobre Capital Próprio (JCP)	17.534	51.525	13.481	39.962
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	128.744	505.175	140.897	425.659
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-32.556	-147.955	-43.094	-132.479
3.08.01	Corrente	-32.451	-126.142	-43.950	-126.345
3.08.02	Diferido	-105	-21.813	856	-6.134
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	96.188	357.220	97.803	293.180
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	96.188	357.220	97.803	293.180
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1731	0,66816	0,18746	0,55522
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,17287	0,66726	0,18719	0,55441

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	96.188	357.220	97.803	293.180
4.02	Outros Resultados Abrangentes	106	405	0	0
4.02.01	Ajuste Acumulado de Conversão	106	401	0	0
4.02.02	Outros	0	4	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	96.294	357.625	97.803	293.180

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	438.804	743.518
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	610.411	530.477
6.01.01.01	Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	357.220	293.180
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	20.825	18.912
6.01.01.03	Variações Monetárias Líquidas	4.733	1.481
6.01.01.05	Provisões para Ações Judiciais (Contingências)	14.842	21.041
6.01.01.06	Resultado na Alienação de Ativo Não Circulante e Outros	3.852	-36
6.01.01.07	Resultado de Equivalência Patrimonial	-19.130	-11.651
6.01.01.08	Provisão para Perdas sobre Créditos	33.513	37.023
6.01.01.10	Variação da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.982	8.493
6.01.01.11	Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social	147.955	132.479
6.01.01.12	Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG)	41.381	28.958
6.01.01.13	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	2.044	2.506
6.01.01.14	Alugueis (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-1.614	-3.482
6.01.01.15	Ajuste a valor presente (AVP) do passivo de arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	808	1.573
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-171.607	213.041
6.01.02.01	Aplicações Financeiras (Ativos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado)	52.896	394.545
6.01.02.02	Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (Clientes)	-52.151	-56.312
6.01.02.03	Outras Contas a Receber, Tributos a Recuperar e Despesas Antecipadas	-2.736	27.260
6.01.02.05	Realizável a Longo Prazo (Não Circulante)	-7.718	-2.648
6.01.02.06	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (PESL)	14.261	-11.124
6.01.02.09	Obrigações Fiscais (Tributos a Recolher)	-4.872	-841
6.01.02.10	Obrigações Trabalhistas, Fornecedores, Adto. de Clientes e Outras Contas a Pagar (Débitos Diversos)	-8.810	-3.603
6.01.02.11	Exigível a Longo Prazo (Passivo Não Circulante)	-42.159	-8.776
6.01.02.13	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-120.919	-125.676
6.01.02.14	Obrigações Sociais (Encargos a Recolher)	163	2.065
6.01.02.15	Comercialização Sobre Operações	438	-1.849
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-263.797	-395.299
6.02.01	Aquisições de Imobilizado	-6.727	-811
6.02.02	Desenvolvimento de Sistemas e Licenças de Uso de Softwares	-51.933	-28.822
6.02.05	Baixa de Investimentos por Incorporação	4.483	4.470
6.02.06	Aquisição de investimento	-1.056	-13.597
6.02.07	Dividendos Recebidos de Controladas e Controladas em Conjunto	4.569	5.526
6.02.11	Aplicações Financeiras (Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado)	-213.133	-362.065
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-179.108	-364.530
6.03.01	Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos	-16.359	-235.408
6.03.02	Aquisição de Ações Próprias - em Tesouraria	-162.801	-129.642
6.03.04	Recebimento de Outorga de Opções de Ações	52	520

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-4.101	-16.311
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	15.584	33.446
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	11.483	17.135

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	851.017	-251.028	515.815	0	0	1.115.804
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	851.017	-251.028	515.815	0	0	1.115.804
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	33.983	-189.805	-111.525	0	-267.347
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-155.757	0	0	0	-155.757
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	52	0	0	0	52
5.04.06	Dividendos	0	0	0	-60.000	0	-60.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-51.525	0	-51.525
5.04.19	Opção de Venda em Controlada	0	-117	0	0	0	-117
5.04.20	Cancelamento de Ações em Tesouraria	0	189.805	-189.805	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	357.220	0	357.220
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	357.220	0	357.220
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	405	405
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	405	405
5.07	Saldos Finais	851.017	-217.045	326.010	245.695	405	1.206.082

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	607.869	-25.021	619.431	0	0	1.202.279
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	607.869	-25.021	619.431	0	0	1.202.279
5.04	Transações de Capital com os Sócios	243.148	-178.040	-295.469	-135.715	0	-366.076
5.04.01	Aumentos de Capital	243.148	-48.392	-194.756	0	0	0
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-129.642	0	0	0	-129.642
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	520	0	0	0	520
5.04.06	Dividendos	0	0	0	-95.753	0	-95.753
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-39.962	0	-39.962
5.04.13	Dividendo Adicional Proposto	0	0	-100.713	0	0	-100.713
5.04.19	Opção de Venda em Controlada	0	-526	0	0	0	-526
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	293.180	0	293.180
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	293.180	0	293.180
5.07	Saldos Finais	851.017	-203.061	323.962	157.465	0	1.129.383

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	1.420.115	1.372.866
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	1.453.628	1.409.889
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-33.513	-37.023
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-811.735	-785.865
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-501.986	-522.630
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-12.797	-13.972
7.02.04	Outros	-296.952	-249.263
7.02.04.01	Outras Receitas (Despesas) Operacionais	-13.568	2.482
7.02.04.02	Despesas de Comercialização	-151.529	-140.611
7.02.04.03	Despesas Administrativas	-127.873	-102.641
7.02.04.04	Variação da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-3.982	-8.493
7.03	Valor Adicionado Bruto	608.380	587.001
7.04	Retenções	-22.869	-21.418
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-20.825	-18.912
7.04.02	Outras	-2.044	-2.506
7.04.02.01	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-2.044	-2.506
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	585.511	565.583
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	84.901	44.639
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	19.130	11.651
7.06.02	Receitas Financeiras	65.771	32.988
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	670.412	610.222
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	670.412	610.222
7.08.01	Pessoal	97.717	89.468
7.08.01.01	Remuneração Direta	79.318	72.454
7.08.01.02	Benefícios	14.319	13.529
7.08.01.03	F.G.T.S.	4.080	3.485
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	203.738	218.342
7.08.02.01	Federais	180.214	197.723
7.08.02.02	Estaduais	53	38
7.08.02.03	Municipais	23.471	20.581
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	11.737	9.232
7.08.03.02	Aluguéis	428	-72
7.08.03.03	Outras	11.309	9.304
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	11.309	9.304
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	357.220	293.180
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	51.525	39.962
7.08.04.02	Dividendos	60.000	95.753
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	245.695	157.465

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	2.127.468	1.933.841
1.01	Ativo Circulante	636.223	582.488
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	13.295	16.422
1.01.02	Aplicações Financeiras	343.777	315.140
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	265.250	315.140
1.01.02.01.03	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	882
1.01.02.01.04	Aplicações Livres	265.250	314.258
1.01.02.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	78.527	0
1.01.02.03.01	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.966	0
1.01.02.03.02	Aplicações Livres	73.561	0
1.01.03	Contas a Receber	207.386	191.074
1.01.03.01	Clientes	170.780	157.193
1.01.03.01.01	Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a Receber	168.437	161.420
1.01.03.01.02	(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-22.299	-24.800
1.01.03.01.03	Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	1.130	811
1.01.03.01.05	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.281	8.455
1.01.03.01.06	Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	18.231	11.307
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	36.606	33.881
1.01.03.02.01	Adiantamentos a Fornecedores e Outros	9.124	9.051
1.01.03.02.02	Adiantamentos a Funcionários	1.160	7.126
1.01.03.02.03	Demais Créditos a Receber	26.322	17.704
1.01.04	Estoques	4.791	4.421
1.01.06	Tributos a Recuperar	25.317	19.912
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	25.317	19.912
1.01.06.01.01	Créditos Tributários e Previdenciários	25.317	19.912
1.01.07	Despesas Antecipadas	41.657	35.519
1.01.07.01	Despesas de Comercialização Diferidas	35.006	30.292
1.01.07.20	Outras	6.651	5.227
1.02	Ativo Não Circulante	1.491.245	1.351.353
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	589.980	480.326
1.02.01.03	Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	534.093	399.487
1.02.01.03.01	Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	188.268	179.270
1.02.01.03.02	Aplicações livres	345.825	220.217
1.02.01.07	Tributos Diferidos	5.959	28.097
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	5.959	28.097
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	49.928	52.742
1.02.01.10.03	Depósitos Judiciais e Fiscais	28.104	25.366
1.02.01.10.04	Outros Créditos a Receber	21.745	27.297
1.02.01.10.05	Títulos e Créditos a Receber	79	79
1.02.02	Investimentos	17.532	14.493
1.02.02.01	Participações Societárias	17.532	14.493
1.02.02.01.01	Participações em Coligadas	2.268	1.289
1.02.02.01.04	Participações em Controladas em Conjunto	15.264	13.204
1.02.03	Imobilizado	63.539	70.235

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	28.998	29.517
1.02.03.01.01	Imobilizado de Uso Próprio	21.404	21.895
1.02.03.01.02	Outras Imobilizações	7.594	7.622
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	34.541	40.718
1.02.03.02.01	Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	34.541	40.718
1.02.04	Intangível	820.194	786.299
1.02.04.01	Intangíveis	820.194	786.299
1.02.04.01.02	Àgio na Aquisição de Investimentos	663.990	663.990
1.02.04.01.03	Desenvolvimento de Sistemas, Licenças de Uso de Softwares	123.008	88.356
1.02.04.01.05	Ativos Intangíveis Alocados	33.196	33.953

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	2.127.468	1.933.841
2.01	Passivo Circulante	779.626	591.361
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	58.792	56.508
2.01.01.01	Obrigações Sociais	7.375	7.820
2.01.01.01.01	Encargos a Recolher	7.375	7.820
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	51.417	48.688
2.01.01.02.01	Salários, Férias e Honorários	51.417	48.688
2.01.02	Fornecedores	25.464	26.222
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	25.464	26.222
2.01.02.01.01	Comercialização sobre Operações	1.715	1.062
2.01.02.01.02	Fornecedores de Bens e Serviços	19.145	20.910
2.01.02.01.04	Contraprestações/Prêmios a Restituir	78	179
2.01.02.01.05	Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	7.037	6.943
2.01.02.01.06	Ajuste a Valor Presente (AVP) do Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-2.511	-2.872
2.01.03	Obrigações Fiscais	34.950	26.579
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	24.929	16.834
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	6.893	1.468
2.01.03.01.02	Demais Obrigações Fiscais Federais	18.036	15.366
2.01.03.02	Obrigações Fiscais Estaduais	96	61
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	9.925	9.684
2.01.05	Outras Obrigações	232.688	116.081
2.01.05.02	Outros	232.688	116.081
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	87.387	20
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	40.520	40.520
2.01.05.02.04	Adiantamentos de Clientes	543	1.703
2.01.05.02.05	Outras Contas a Pagar	47.675	54.567
2.01.05.02.06	Recompra de Ações a Pagar	0	7.044
2.01.05.02.08	Investimentos a Pagar	9.550	8.637
2.01.05.02.09	Contraprestações Contingentes	6.999	3.590
2.01.05.02.10	Provisões para ações judiciais	3	0
2.01.05.02.11	Opção de Venda em Controlada	40.011	0
2.01.06	Provisões	427.732	365.971
2.01.06.02	Outras Provisões	427.732	365.971
2.01.06.02.04	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (PESL)	68.290	55.427
2.01.06.02.05	Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (PEONA)	102.756	98.774
2.01.06.02.06	Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG)	242.495	201.370
2.01.06.02.07	Outras Provisões Técnicas (OUTRAS)	14.191	10.400
2.02	Passivo Não Circulante	137.197	221.231
2.02.02	Outras Obrigações	84.108	137.520
2.02.02.02	Outros	84.108	137.520
2.02.02.02.03	Outras Exigibilidades	21.731	26.762
2.02.02.02.04	Honorários a Pagar	433	1.068
2.02.02.02.05	Opção de Venda em Controlada	1.293	41.187

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2.02.02.02.06	Investimentos a Pagar	12.331	13.130
2.02.02.02.07	Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	41.364	48.100
2.02.02.02.08	Ajuste a Valor Presente (AVP) do Passivo de Arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-7.864	-9.406
2.02.02.02.09	Incentivo de Longo Prazo (ILP)	14.820	13.270
2.02.02.02.10	Contraprestações contingentes	0	3.409
2.02.04	Provisões	53.089	83.711
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	35.164	67.857
2.02.04.01.01	Provisões Fiscais	2.686	45.624
2.02.04.01.02	Provisões Previdenciárias e Trabalhistas	2.297	2.418
2.02.04.01.04	Provisões Cíveis	30.181	19.815
2.02.04.02	Outras Provisões	17.925	15.854
2.02.04.02.04	Parcelamentos de Tributos e Contribuições	1.085	1.515
2.02.04.02.05	Tributos e Encargos A Recolher	16.840	14.339
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	1.210.645	1.121.249
2.03.01	Capital Social Realizado	851.017	851.017
2.03.02	Reservas de Capital	-61.288	-61.223
2.03.02.04	Opções Outorgadas	2.897	2.845
2.03.02.08	Capital Adicional Integralizado	-22.881	-22.881
2.03.02.09	Opção de Venda em Controlada	-41.304	-41.187
2.03.04	Reservas de Lucros	170.253	326.010
2.03.04.01	Reserva Legal	51.313	51.313
2.03.04.07	Reserva de Incentivos Fiscais	129	129
2.03.04.09	Ações em Tesouraria	-155.757	-189.805
2.03.04.10	Reserva Estatutária de Capital Regulatório	174.568	243.147
2.03.04.11	Reserva de Investimentos e Expansão	100.000	221.226
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	245.695	0
2.03.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	405	0
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	4.563	5.445

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	491.219	1.404.412	467.067	1.373.074
3.01.01	Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	506.403	1.453.572	479.042	1.413.408
3.01.02	Vendas de Bens e Serviços	5.525	16.415	4.627	12.127
3.01.04	Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.266	-68.124	-20.395	-61.389
3.01.05	Impostos sobre Vendas de Bens e Serviços	-3.445	-11.300	-3.310	-10.729
3.01.06	Seguros	5.002	13.849	7.103	19.657
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-213.284	-538.552	-192.172	-547.184
3.02.01	Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-196.335	-493.334	-175.488	-515.240
3.02.02	Encargos sociais sobre serviços	0	0	-60	-60
3.02.03	Materiais Odontológicos	-2.001	-5.542	-1.722	-6.599
3.02.04	Demais Custos Operacionais	-7.293	-31.477	-7.105	-13.067
3.02.05	Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-6.036	-3.982	-6.062	-8.495
3.02.06	Sinistros	-1.430	-4.363	-1.475	-3.569
3.02.07	Reservas Técnicas de Sinistro	-189	146	-260	-154
3.03	Resultado Bruto	277.935	865.860	274.895	825.890
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-156.928	-409.460	-145.594	-419.471
3.04.01	Despesas com Vendas	-52.606	-153.973	-48.893	-143.085
3.04.01.01	Despesas De Comercialização	-52.606	-153.973	-48.893	-143.085
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-84.258	-199.559	-75.447	-215.855
3.04.02.01	Despesas Administrativas	-79.383	-191.250	-73.850	-211.853
3.04.02.02	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-1.095	-3.515	-1.349	-3.953
3.04.02.03	Alugueis	-888	-4.342	-2.075	-5.315
3.04.02.04	Alugueis (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	960	3.400	1.845	5.248
3.04.02.05	Resultado na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante e Outros	-3.852	-3.852	-18	18
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	624	2.148	1.337	3.471
3.04.04.01	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	483	1.267	844	2.241
3.04.04.02	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora	141	881	493	1.230
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-22.686	-64.327	-24.224	-69.098

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.04.05.02	Provisão para Perdas sobre Créditos	-12.239	-33.880	-15.602	-37.065
3.04.05.03	Participações no Resultado	-6.137	-17.813	-5.258	-18.394
3.04.05.04	Programa de Incentivo de Longo Prazo (ILP)	-4.310	-12.634	-3.364	-13.639
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.998	6.251	1.633	5.096
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	121.007	456.400	129.301	406.419
3.06	Resultado Financeiro	9.366	55.831	12.476	23.271
3.06.01	Receitas Financeiras	18.347	68.226	16.236	33.986
3.06.01.01	Receitas Financeiras	18.347	68.226	16.236	33.986
3.06.02	Despesas Financeiras	-8.981	-12.395	-3.760	-10.715
3.06.02.01	Despesas Financeiras	-26.036	-62.596	-16.475	-48.518
3.06.02.02	Ajuste a valor presente (AVP) do passivo de arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-479	-1.324	-766	-2.159
3.06.02.03	Reversão de Juros sobre Capital Próprio (JCP)	17.534	51.525	13.481	39.962
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	130.373	512.231	141.777	429.690
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-34.487	-155.861	-43.852	-135.083
3.08.01	Corrente	-34.766	-133.723	-45.155	-129.172
3.08.02	Diferido	279	-22.138	1.303	-5.911
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	95.886	356.370	97.925	294.607
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	95.886	356.370	97.925	294.607
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	96.188	357.220	97.803	293.180
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	-302	-850	122	1.427
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,1731	0,66816	0,18746	0,55522
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,17287	0,66726	0,18719	0,55441

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	95.886	356.370	97.925	294.607
4.02	Outros Resultados Abrangentes	106	405	-105	-350
4.02.01	Ajuste Acumulado de Conversão	106	401	-105	-350
4.02.02	Outros	0	4	0	0
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	95.992	356.775	97.820	294.257
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	96.294	357.625	97.698	292.830
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	-302	-850	122	1.427

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	445.310	750.220
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	632.671	545.968
6.01.01.01	Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	356.370	294.607
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	22.455	20.682
6.01.01.03	Variações Monetárias Líquidas	4.801	1.465
6.01.01.05	Provisões para Ações Judiciais (Contingências)	15.021	21.003
6.01.01.06	Resultado na Alienação de Ativo Não Circulante e Outros	3.852	-18
6.01.01.07	Resultado de Equivalência Patrimonial	-6.251	-5.096
6.01.01.08	Provisão para Perdas sobre Créditos	33.880	37.065
6.01.01.10	Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (PEONA)	3.982	8.495
6.01.01.11	Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social	155.861	135.083
6.01.01.12	Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas (PPCNG)	41.125	29.167
6.01.01.13	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	3.515	3.953
6.01.01.14	Alugueis (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-3.400	-5.248
6.01.01.15	Ajuste a valor presente (AVP) do passivo de arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	1.324	2.159
6.01.01.16	Receita a apropriar (CPC 47/IFRS 15)	282	2.497
6.01.01.17	Variação reservas técnicas de sinistros	-146	154
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-187.361	204.252
6.01.02.01	Aplicações Financeiras (Ativos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado)	49.890	385.999
6.01.02.02	Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (Clientes)	-47.467	-56.563
6.01.02.03	Outras Contas a Receber, Tributos a Recuperar e Despesas Antecipadas	-14.268	26.705
6.01.02.04	Estoques	-370	-961
6.01.02.05	Realizável a Longo Prazo (Não Circulante)	5.061	-3.676
6.01.02.06	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (PESL)	12.863	-10.735
6.01.02.09	Obrigações Fiscais (Tributos a Recolher)	-4.783	-2.449
6.01.02.10	Obrigações Trabalhistas, Fornecedores, Adto. de Clientes e Outras Contas a Pagar (Débitos Diversos)	-9.585	3.688
6.01.02.11	Exigível a Longo Prazo (Passivo Não Circulante)	-54.549	-8.211
6.01.02.13	Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-128.298	-128.042
6.01.02.14	Obrigações Sociais (Encargos a Recolher)	-445	1.737
6.01.02.15	Comercialização Sobre Operações	653	-1.904
6.01.02.16	Outras Provisões Técnicas (OUTRAS)	3.937	-1.336
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-269.329	-401.831
6.02.01	Aquisições de Imobilizado	-7.509	-1.196
6.02.02	Desenvolvimento de Sistemas e Licenças de Uso de Softwares	-52.200	-29.249
6.02.06	Aquisição de investimento	-1.056	-14.847
6.02.07	Dividendos recebidos de Controladas e Controladas em Conjunto	4.569	5.526
6.02.11	Aplicações Financeiras (Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado)	-213.133	-362.065
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-179.108	-364.530

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.03.01	Dividendos e Juros sobre Capital Próprio Pagos	-16.359	-235.408
6.03.02	Aquisição de Ações Próprias - em Tesouraria	-162.801	-129.642
6.03.04	Recebimento de Outorga de Opções de Ações	52	520
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-3.127	-16.141
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	16.422	34.847
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	13.295	18.706

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	851.017	-251.028	515.815	0	-724	1.115.080	6.169	1.121.249
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	851.017	-251.028	515.815	0	-724	1.115.080	6.169	1.121.249
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	33.983	-189.805	-111.525	0	-267.347	0	-267.347
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-155.757	0	0	0	-155.757	0	-155.757
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	52	0	0	0	52	0	52
5.04.06	Dividendos	0	0	0	-60.000	0	-60.000	0	-60.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-51.525	0	-51.525	0	-51.525
5.04.19	Opção de Venda em Controlada	0	-117	0	0	0	-117	0	-117
5.04.20	Cancelamento de Ações em Tesouraria	0	189.805	-189.805	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	357.220	1.129	358.349	-1.606	356.743
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	357.220	0	357.220	-850	356.370
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	1.129	1.129	-756	373
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	1.129	1.129	-756	373
5.07	Saldos Finais	851.017	-217.045	326.010	245.695	405	1.206.082	4.563	1.210.645

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	607.869	-25.021	619.431	0	-639	1.201.640	4.945	1.206.585
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	607.869	-25.021	619.431	0	-639	1.201.640	4.945	1.206.585
5.04	Transações de Capital com os Sócios	243.148	-178.040	-295.469	-135.715	0	-366.076	0	-366.076
5.04.01	Aumentos de Capital	243.148	-48.392	-194.756	0	0	0	0	0
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-129.642	0	0	0	-129.642	0	-129.642
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	520	0	0	0	520	0	520
5.04.06	Dividendos	0	0	0	-95.753	0	-95.753	0	-95.753
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-39.962	0	-39.962	0	-39.962
5.04.13	Dividendo Adicional Proposto	0	0	-100.713	0	0	-100.713	0	-100.713
5.04.19	Opção de Venda em Controlada	0	-526	0	0	0	-526	0	-526
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	293.180	-350	292.830	1.826	294.656
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	293.180	0	293.180	1.427	294.607
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-350	-350	399	49
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	-350	-350	399	49
5.07	Saldos Finais	851.017	-203.061	323.962	157.465	-989	1.128.394	6.771	1.135.165

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

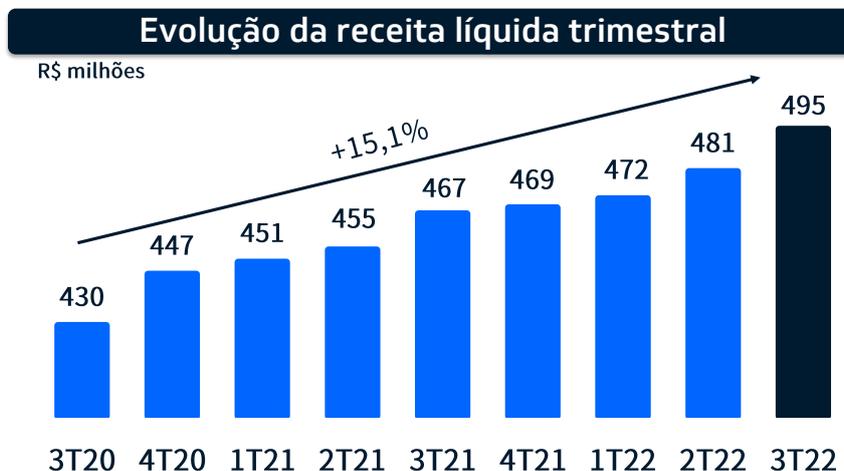
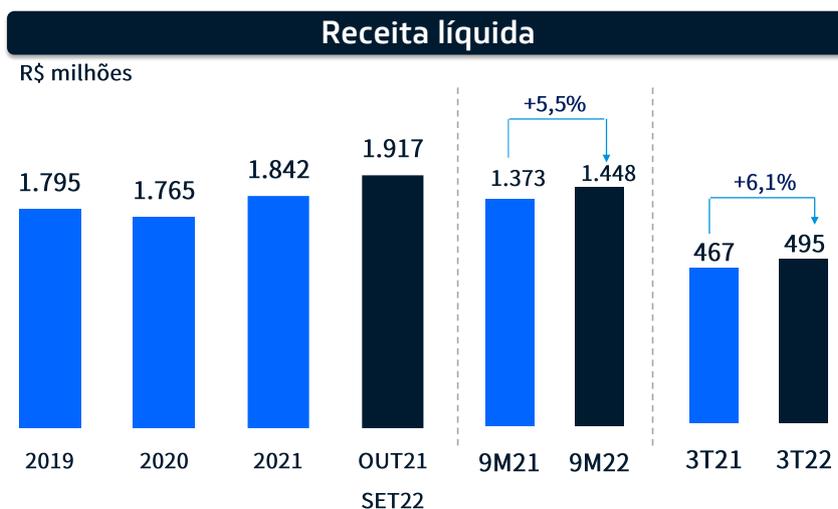
Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	1.449.956	1.408.127
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	1.453.572	1.413.408
7.01.02	Outras Receitas	30.264	31.784
7.01.02.02	Vendas de Bens e Serviços	16.415	12.127
7.01.02.03	Seguros	13.849	19.657
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-33.880	-37.065
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-763.685	-742.359
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-497.697	-518.809
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-7.946	-9.301
7.02.04	Outros	-258.042	-214.249
7.02.04.01	Outras Receitas (Despesas) Operacionais	-14.820	7.371
7.02.04.02	Despesas de Comercialização	-152.954	-142.268
7.02.04.03	Despesas Administrativas	-86.432	-70.703
7.02.04.04	Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-3.982	-8.495
7.02.04.05	Reservas Técnicas de Sinistros	146	-154
7.03	Valor Adicionado Bruto	686.271	665.768
7.04	Retenções	-25.970	-24.635
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-22.455	-20.682
7.04.02	Outras	-3.515	-3.953
7.04.02.01	Amortização do Direito de Uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	-3.515	-3.953
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	660.301	641.133
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	74.477	39.082
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	6.251	5.096
7.06.02	Receitas Financeiras	68.226	33.986
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	734.778	680.215
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	734.778	680.215
7.08.01	Pessoal	135.930	135.786
7.08.01.01	Remuneração Direta	108.293	107.922
7.08.01.02	Benefícios	21.320	21.913
7.08.01.03	F.G.T.S.	6.317	5.951
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	229.141	239.040
7.08.02.01	Federais	200.531	213.285
7.08.02.02	Estaduais	1.924	1.973
7.08.02.03	Municipais	26.686	23.782
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	13.337	10.782
7.08.03.02	Aluguéis	942	67
7.08.03.03	Outras	12.395	10.715
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	12.395	10.715
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	356.370	294.607
7.08.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	51.525	39.962
7.08.04.02	Dividendos	60.000	95.753
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	245.695	157.465
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	-850	1.427

Desempenho operacional e financeiro

Receita operacional líquida

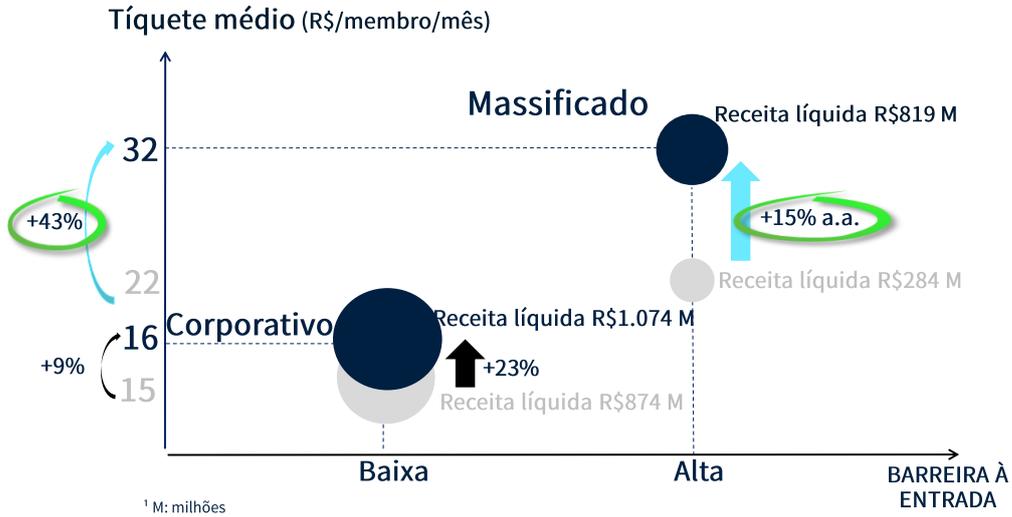
Receita operacional líquida (ROL)															
	3T22		3T21		Δ%	9M22		9M21		Δ%	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ%
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL	
(+) Contraprestações líquidas	510.603	103,1	479.042	102,6	6,6	1.497.112	103,4	1.413.408	102,9	5,9	1.982.299	103,4	1.875.241	103,0	5,7
(+) Receita de vendas de bens e serviços	5.525	1,1	4.627	1,0	19,4	16.415	1,1	12.127	0,9	35,4	20.694	1,1	15.357	0,8	34,8
(+) Odontored (México)	5.002	1,0	7.103	1,5	(29,6)	13.849	1,0	19.657	1,4	(29,5)	18.700	1,0	24.214	1,3	(22,8)
Receita operacional bruta (ROB)	521.130	105,2	490.772	105,1	6,2	1.527.377	105,5	1.445.192	105,3	5,7	2.021.692	105,4	1.914.812	105,2	5,6
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde	22.266	4,5	20.395	4,4	9,2	68.124	4,7	61.389	4,5	11,0	89.563	4,7	80.830	4,4	10,8
(-) Impostos sobre vendas de bens e serviços	3.445	0,7	3.310	0,7	4,1	11.300	0,8	10.729	0,8	5,3	14.818	0,8	13.940	0,8	6,3
Receita operacional líquida (ROL)	495.418	100,0	467.067	100,0	6,1	1.447.951	100,0	1.373.074	100,0	5,5	1.917.312	100,0	1.820.042	100,0	5,3

A receita líquida consolidada (ROL) atingiu R\$495.418 no 3T22, com variação de 6,1%, oitavo trimestre consecutivo de crescimento, após os impactos comerciais negativos da pandemia no 2T20.



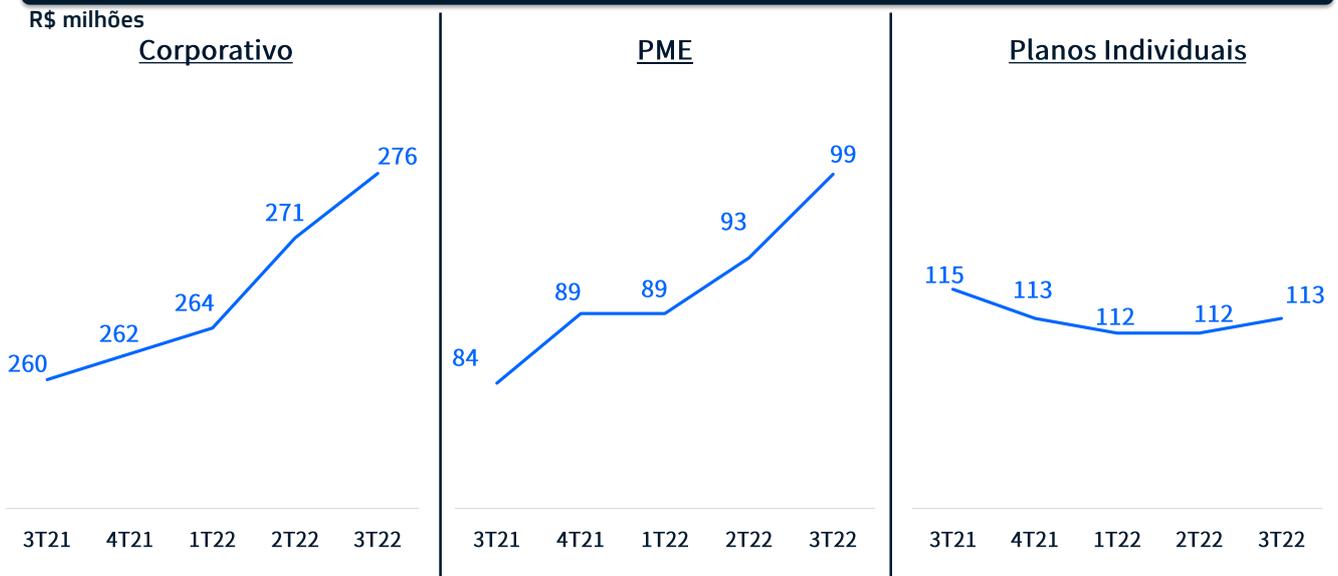
Segmentação da receita e tíquete médio

OUT21-SET22 x 2014



Desde 2014, a receita do segmento massificado, de PME e Planos Individuais, apresenta CAGR de 15%, passando de 25% da receita líquida anual para 43%, elevando o tíquete médio, reduzindo a sinistralidade e potencializando os canais bancários exclusivos de distribuição da Companhia, em nichos de mercado de menor competição.

Receita líquida trimestral por segmento de negócio

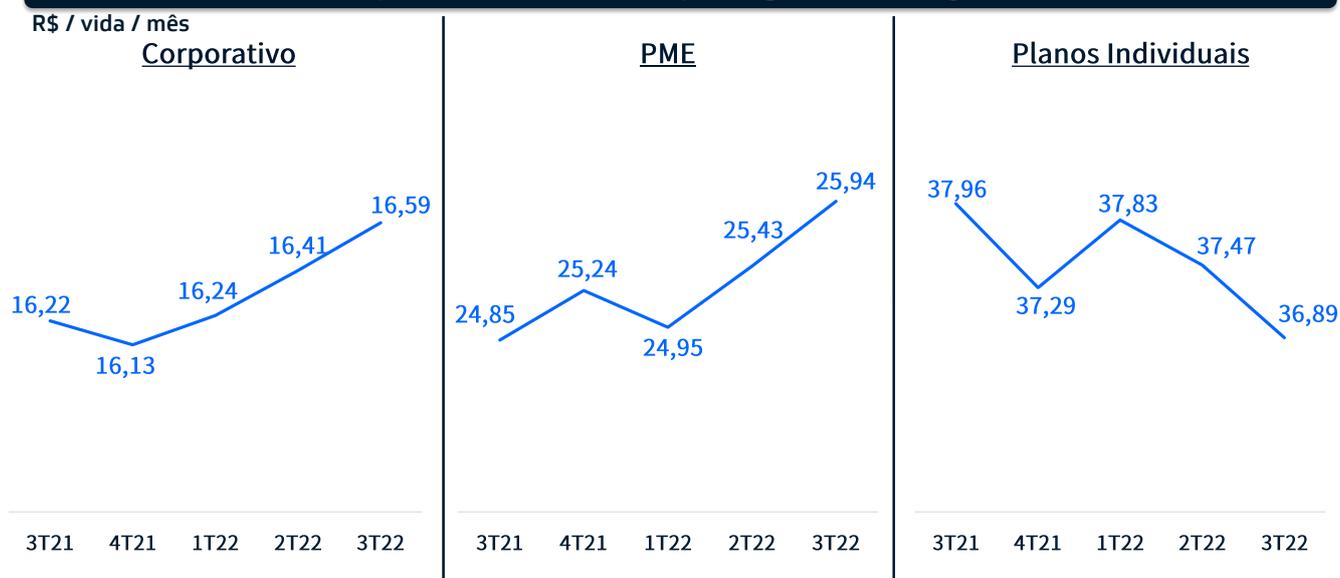


(i) Tíquete médio consolidado

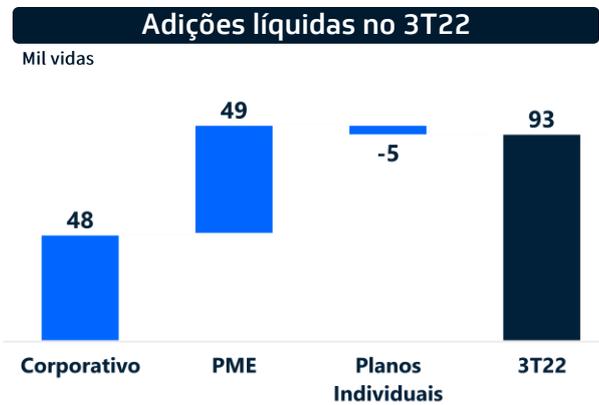
Cálculo do Tíquete Médio	3T22	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%	OUT21- SET22	OUT20- SET21	Δ%
Contraprestações líquidas R\$ mil (A)	510.603	479.042	6,6	1.497.112	1.413.408	5,9	1.982.299	1.875.241	5,7
Número médio de beneficiários (mil) (B)	8.173.050	7.785.101	5,0	8.101.867	7.692.426	5,3	8.047.072	7.592.553	6,0
Tíquete médio R\$/vida/mês (A/B)/nº de meses	20,82	20,51	1,5	20,53	20,42	0,6	20,53	20,58	(0,3)

O tíquete médio consolidado no 3T22 foi de R\$20,82, 1,5% acima dos R\$20,51 no 3T21. Destaque para o segmento corporativo, onde o tíquete médio reflete a crescente frequência de utilização do benefício dental após a pandemia, e a carteira de empresas PME, que apresenta elasticidade preço favorável na distribuição em canal bancário.

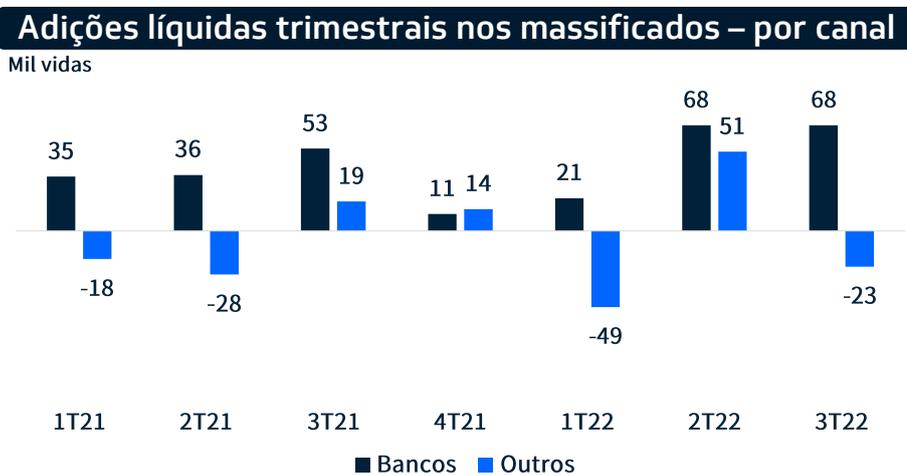
Tíquete médio trimestral por segmento de negócio



(ii) Carteira total de beneficiários



A Odontoprev registrou 8.219.441 beneficiários no 3T22, com adição líquida de 93 mil vidas no trimestre e 345 mil nos últimos doze meses. Desde início da pandemia, no 2T20, a Odontoprev conquistou mais de 1 milhão de novos clientes.



Desde 1T21 as adições líquidas bancárias somaram 294 mil vidas em PME e planos Individuais, elevando o tíquete médio consolidado.

No trimestre, o segmento PME, de melhor margem, apresentou adição líquida de 49 mil vidas, sendo 53 mil oriundas da marca Bradesco Dental, recorde histórico.

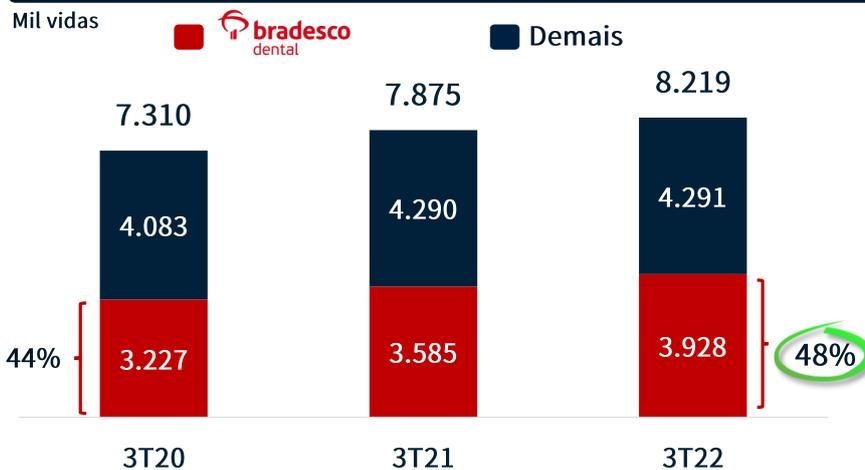
Os planos individuais apresentaram queda de 5 mil vidas no trimestre, principalmente resultado das adições de 18 mil vidas da marca Bradesco Dental, e queda de 20 mil vidas via canais não bancários.

	1T20	2T20	3T20	Portfolio 3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	Portfolio 3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	Portfolio 3T22
Corporativo	76.999	(110.250)	1.871	5.197.608	121.117	16.490	144.569	106.414	5.586.198	83.833	11	50.410	47.834	5.768.286
bradesco dental	29.969	(31.670)	10.818	2.085.756	93.081	28.589	13.586	80.680	2.301.692	65.973	31.860	38.415	33.579	2.471.519
BRASILDENTAL	9.721	(1.512)	(4.653)	409.282	1.111	(2.619)	(10.389)	(1.872)	395.513	(3.796)	(18.648)	(187)	(6.308)	366.574
Demais ¹	37.309	(77.068)	(4.294)	2.702.570	26.925	(9.480)	141.372	27.606	2.888.993	21.656	(13.201)	12.182	20.563	2.930.193
PME	(7.506)	(69.974)	33.473	1.099.369	32.274	17.481	8.610	60.914	1.218.648	32.825	4.696	60.653	49.496	1.366.318
bradesco dental	(3.188)	(35.223)	44.215	780.259	27.031	20.404	24.883	37.109	889.686	15.198	12.023	51.464	52.804	1.021.175
BRASILDENTAL	(5.354)	(7.499)	(5.844)	62.772	443	(1.586)	(1.195)	(809)	59.625	(1.674)	(669)	(661)	(84)	56.537
Demais ¹	1.036	(27.252)	(4.898)	256.338	4.800	(1.337)	(15.078)	24.614	269.337	19.301	(6.658)	9.850	(3.224)	288.606
Planos Individuais	(5.811)	(93.890)	85.853	1.013.426	46.355	(499)	(1.301)	11.876	1.069.857	(7.068)	(32.556)	59.152	(4.548)	1.084.837
bradesco dental	(1.188)	(16.845)	11.396	361.039	1.335	7.118	8.989	14.744	393.225	(4.412)	11.662	16.763	18.000	435.238
BRASILDENTAL	(82)	(3.489)	5.763	53.981	2.426	9.156	3.128	2.344	71.035	2.285	(1.817)	830	(2.445)	69.888
Demais ¹	(4.541)	(73.556)	68.694	598.406	42.594	(16.773)	(13.418)	(5.212)	605.597	(4.941)	(42.401)	41.559	(20.103)	579.711
Total	63.682	(274.114)	121.197	7.310.403	199.746	33.472	151.878	179.204	7.874.703	109.590	(27.849)	170.215	92.782	8.219.441

¹Inclui, no Corporativo e PME, Odontoprev, Odonto System e Mogidonto. Nos planos individuais inclui, também, canais varejistas.

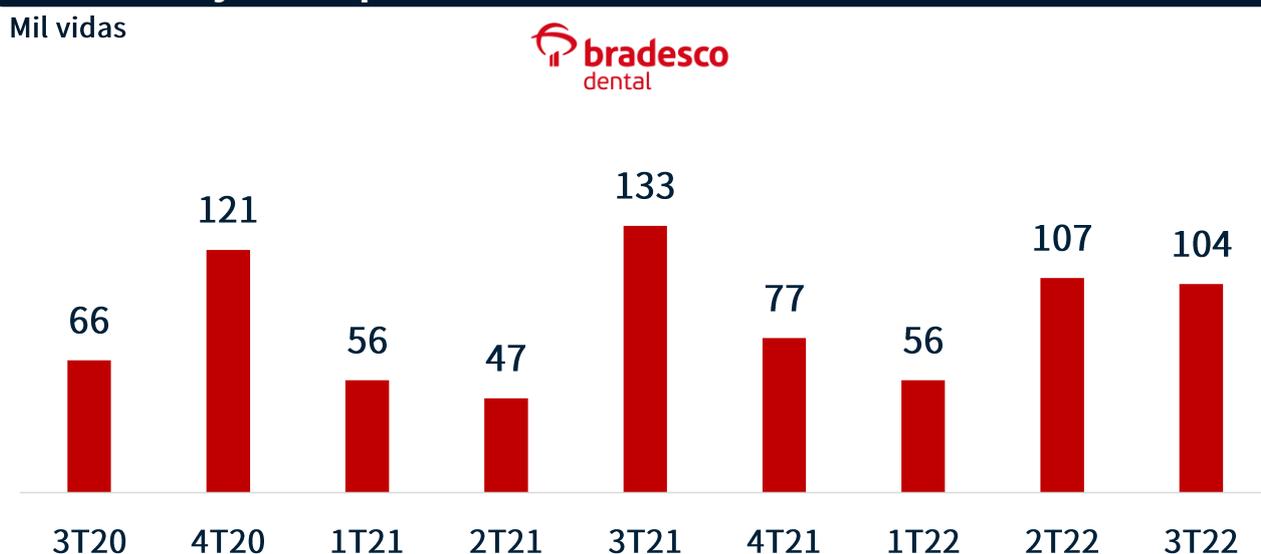
A marca Bradesco representou 48% da carteira total, com adições de 343 mil vidas nos últimos doze meses e 701 mil vidas nos últimos 24 meses, sendo a marca mais vendida no portfólio, em todos os segmentos.

Participação Bradesco Dental na carteira total



	Adições líquidas														
	1T20	2T20	3T20	4T20	2020	1T21	2T21	3T21	4T21	2021	1T22	2T22	3T22	9M22	UDM SET22
bradesco dental	25.593	(83.738)	66.429	121.447	129.731	56.111	47.458	132.533	76.759	312.861	55.545	106.642	104.383	266.570	343.329
BRASILDENTAL	4.285	(12.500)	(4.734)	3.980	(8.969)	4.951	(8.456)	(337)	(3.185)	(7.027)	(21.134)	(18)	(8.837)	(29.989)	(33.174)
Demais ¹	33.804	(177.876)	59.502	74.319	(10.251)	(27.590)	112.876	47.008	36.016	168.310	(62.260)	63.591	(2.764)	(1.433)	34.583
Total	63.682	(274.114)	121.197	199.746	110.511	33.472	151.878	179.204	109.590	474.144	(27.849)	170.215	92.782	235.148	344.738

Adições líquidas trimestrais – Bradesco Dental

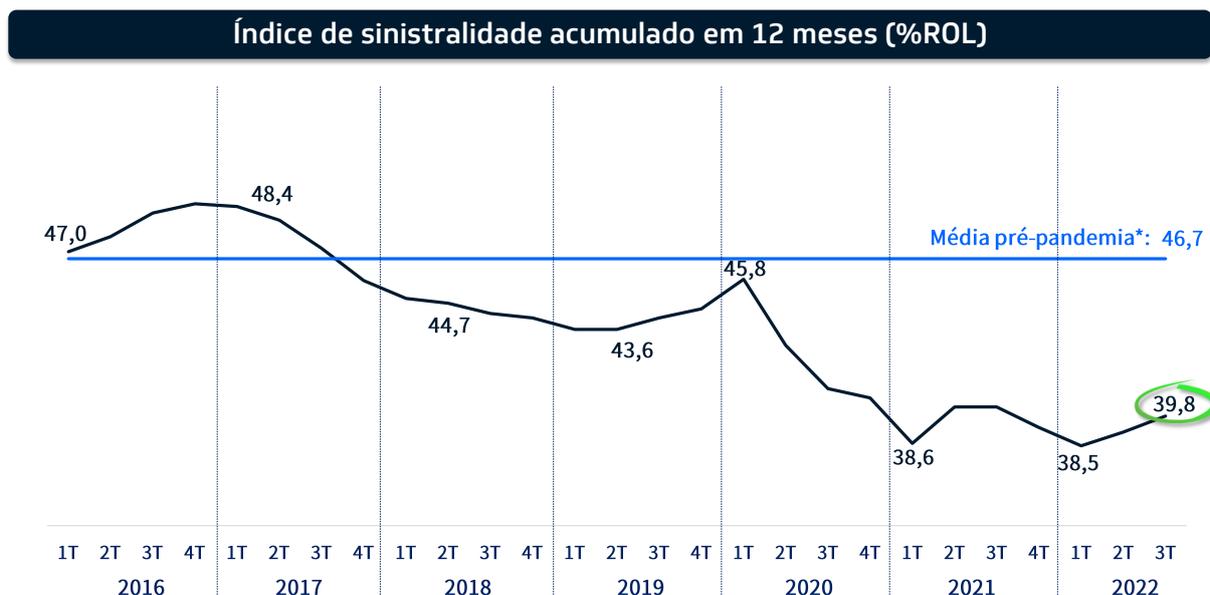


Custo de Serviços e Sinistralidade

(R\$ mil)	3T22		3T21		Δ% p.p. ROL	9M22		9M21		Δ% p.p. ROL	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ% p.p. ROL
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL	
Custo de serviços (ex PEONA)	211.260	42,6	185.850	39,8	2,8	578.256	39,9	538.535	39,2	0,7	764.034	39,8	732.190	40,2	(0,4)
Eventos indenizáveis líquidos	200.536	40,5	175.488	37,6	2,9	536.874	37,1	515.240	37,5	(0,4)	709.924	37,0	695.885	38,2	(1,2)
Encargos sociais sobre serviços	-	-	60	-	-	-	-	60	-	-	38	-	62	-	-
Materiais odontológicos	2.001	0,4	1.722	0,4	-	5.542	0,4	6.599	0,5	(0,1)	7.748	0,4	8.445	0,5	(0,1)
Demais custos operacionais e provisões/reversões	7.293	1,5	7.105	1,5	0,0	31.477	2,2	13.067	1,0	1,2	40.604	2,1	23.390	1,3	0,8
Odontored (México)	1.430	0,3	1.475	0,3	-	4.363	0,3	3.569	0,3	-	5.719	0,3	4.411	0,2	0,1

Para efeito de comparação e análise, a PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados) e Reservas Técnicas de Sinistro (Odontored) são excluídas do Custo de Serviços. No 3T22 houve provisão de PEONA e Reservas Técnicas de R\$6.225 comparada à provisão de R\$6.323 no 3T21. Nos últimos doze meses, houve constituição de PEONA e Reservas Técnicas de R\$2.350, versus provisão de R\$11.823 no período anterior (vide Demonstração de Resultado, página 33).

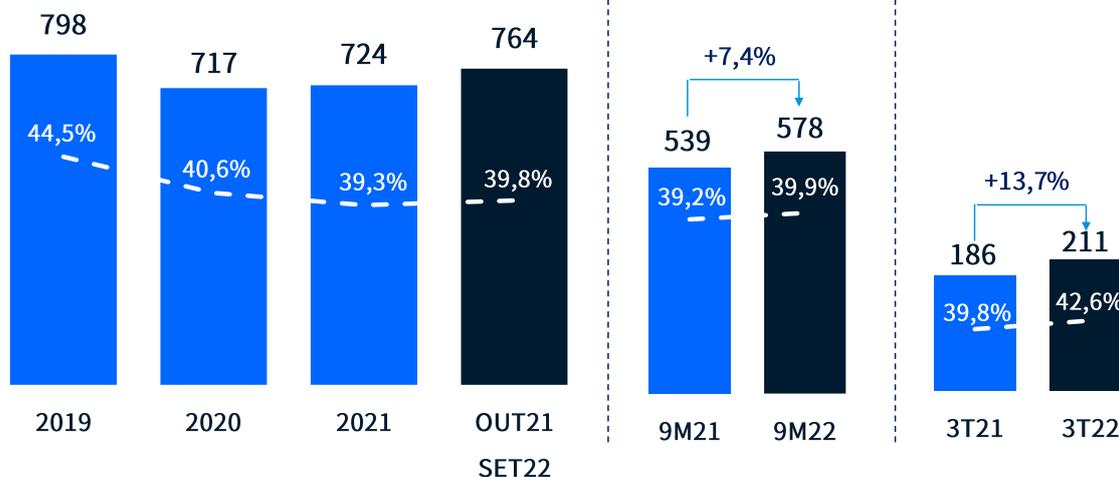
No 3T22, o custo de serviços representou 42,6% da ROL, acima dos 39,8% do 3T21. Nos primeiros nove meses, o custo de serviços representou 39,9% da ROL, acima dos 39,2% nos 9M21. Nos últimos doze meses, o custo de serviços representou 39,8% da ROL, 40 bps menor em relação ao mesmo período do ano anterior.



*Média pré-pandemia de 2006 a 2019

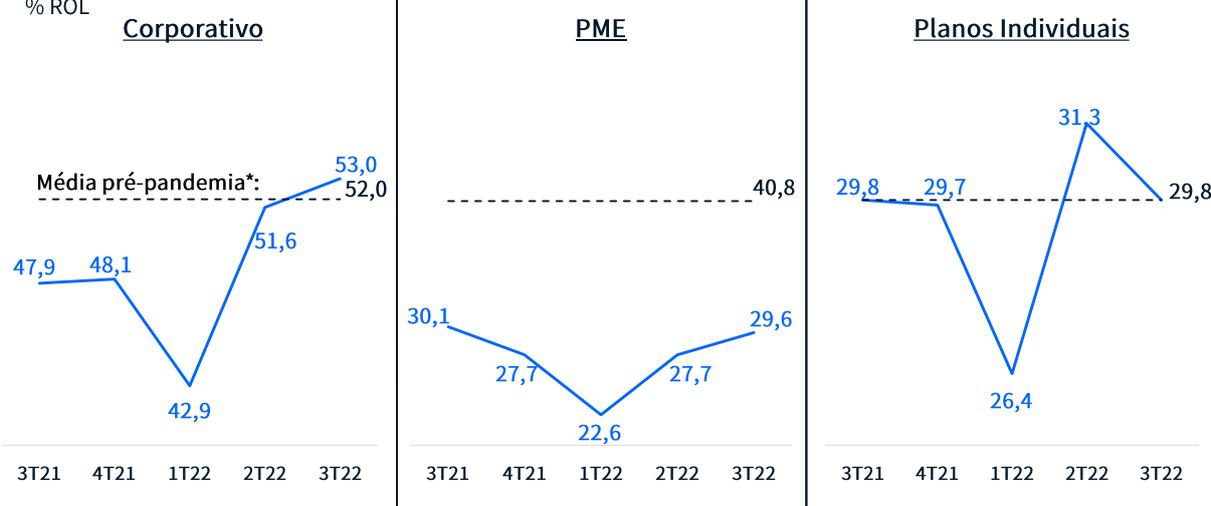
Custo de Serviços

R\$ milhões e % ROL



Sinistralidade trimestral por segmento de negócio

% ROL



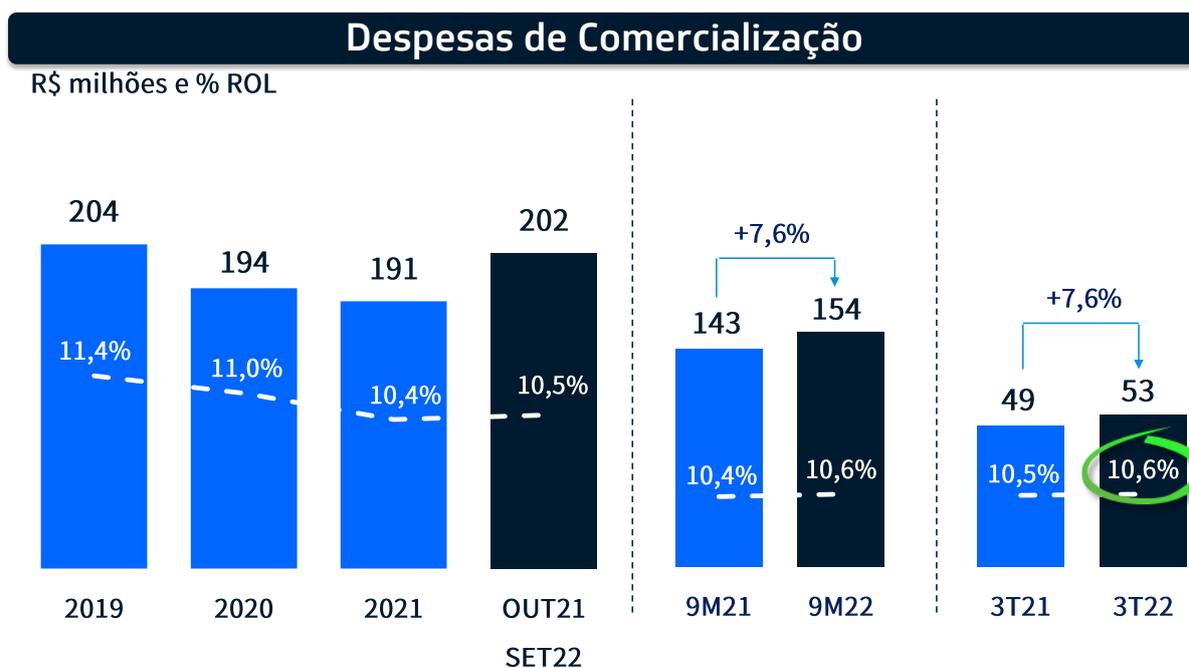
52 * Sinistralidade média pré-pandemia de 2014 a 2019

A sinistralidade do segmento corporativo foi de 53,0% no 3T22, acima do patamar histórico pré pandemia. No segmento PME, a sinistralidade se manteve abaixo dos níveis históricos. Nos planos individuais, a sinistralidade foi de 29,8% no trimestre, em linha com a média histórica pré pandemia.

Despesas de Comercialização (DC)

(R\$ mil)	3T22	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%	OUT21-SET22	OUT20-SET21	Δ%
(-) Despesas de comercialização	52.606	48.893	7,6	153.973	143.085	7,6	201.984	192.238	5,1
Desp. Comercialização (% ROL)	10,6	10,5	0,1 p.p.	10,6	10,4	0,2 p.p.	10,5	10,6	(0,1 p.p.)

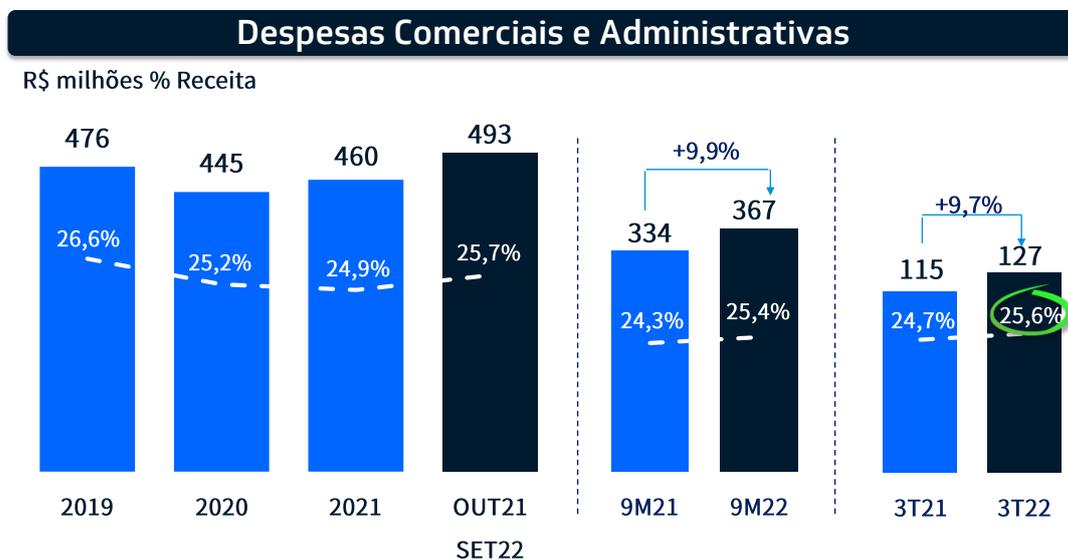
Nos últimos doze meses, as despesas de comercialização representaram 10,5% da ROL, abaixo do nível 11,4% de 2019, pela crescente participação dos canais bancários no mix de vendas.



Despesas Administrativas (DA)

(R\$ mil)	3T22		3T21		Δ%	Δ% p.p. ROL	9M22		9M21		Δ%	Δ% p.p. ROL	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ%	Δ% p.p. ROL
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL			R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL			R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		
Pessoal	38.746	7,8	39.429	8,4	(1,7)	(0,6)	113.879	7,9	114.465	8,3	(0,5)	(0,4)	159.084	8,3	159.134	8,7	(0,0)	(0,4)
Serviços de terceiros	15.649	3,2	13.258	2,8	18,0	0,4	45.713	3,2	32.672	2,4	39,9	0,8	57.065	3,0	41.585	2,3	37,2	0,7
Localização e correios	9.163	1,8	6.918	1,5	32,5	0,3	23.738	1,6	20.590	1,5	15,3	0,1	30.829	1,6	22.754	1,3	35,5	0,3
Publicidade e propaganda	2.674	0,5	3.808	0,8	(29,8)	(0,3)	9.514	0,7	9.382	0,7	1,4	-	17.731	0,9	13.962	0,8	27,0	0,1
Taxas e tributos	764	0,2	2.751	0,6	(72,2)	(0,4)	3.922	0,3	7.752	0,6	(49,4)	(0,3)	6.779	0,4	9.916	0,5	(31,6)	(0,1)
Outras	7.044	1,4	421	0,1	1.572,3	1,3	16.562	1,1	6.217	0,5	166,4	0,6	19.261	1,0	9.654	0,5	99,5	0,5
DA (base EBITDA ajustado)	74.041	14,9	66.583	14,3	11,2	0,6	213.328	14,7	191.077	13,9	11,6	0,8	290.749	15,2	257.005	14,1	13,1	1,1
Depreciação e amortização	8.775	1,8	7.516	1,6	16,8	0,2	22.455	1,6	20.682	1,5	8,6	0,1	59.533	3,1	27.598	1,5	115,7	1,6
Amortização de direito de uso	1.095	0,2	1.349	0,3	(18,8)	(0,1)	3.515	0,2	3.953	0,3	(11,1)	(0,1)	5.384	0,3	5.205	0,3	3,5	-
(+) Despesas de aquisição Mogidonto	-	-	-	-	-	-	-	-	143	-	(100,0)	-	-	-	399	-	(100,0)	-
(+) Despesas de incorporação Mogidonto	-	-	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	339	-	-	-	-	-
Aquisições	346	0,1	-	-	-	0,1	346	-	-	-	-	-	346	-	-	-	-	-
(+) Reversão TSS / ANS	-	-	-	-	-	-	(40.642)	(2,8)	-	-	-	(2,8)	(40.642)	(2,1)	-	-	-	-
DA (não base EBITDA ajustado)	10.216	2,1	8.864	1,9	15,3	0,2	(13.768)	(1,0)	24.778	1,8	(155,6)	(2,8)	25.341	1,3	33.202	1,8	(23,7)	(0,5)
Despesas administrativas (DA)	84.258	17,0	75.447	16,2	11,7	0,8	199.559	13,8	215.855	15,7	(7,5)	(1,9)	316.090	16,5	290.207	15,9	8,9	0,6

As despesas administrativas (DA base EBITDA ajustado) foram de R\$74.041, 14,9% da ROL, versus 14,3% no 3T21, pela continua digitalização de processos, menores gastos com pessoal e infraestrutura.



Provisões para perdas sobre créditos

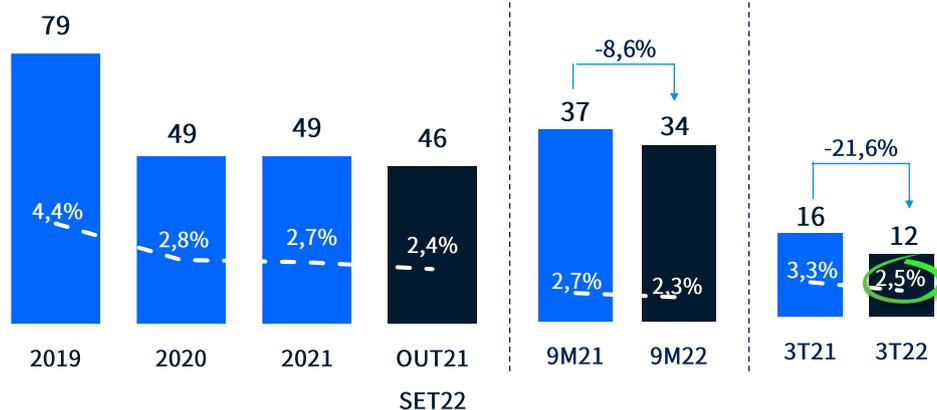
(R\$ mil)	3T22	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%	OUT21-SET22	OUT20-SET21	Δ%
R\$ mil	12.239	15.602	(21,6)	33.880	37.065	(8,6)	45.735	45.601	0,3
% ROL	2,5	3,3	(0,8 p.p.)	2,3	2,7	(0,4 p.p.)	2,4	2,5	(0,1 p.p.)

A provisão para perdas sobre créditos é constituída considerando faturas vencidas (60 dias para contratos individuais e 90 dias para contratos coletivos), acrescida de um percentual médio de perda histórica.

A provisão para perdas sobre créditos foi de 2,5% da ROL no 3T22, abaixo dos 3,3% no 3T21, como resultado da contínua bancarização na receita dos planos individuais, reduzindo o risco de crédito.

Provisão para perdas sobre créditos (PDD)

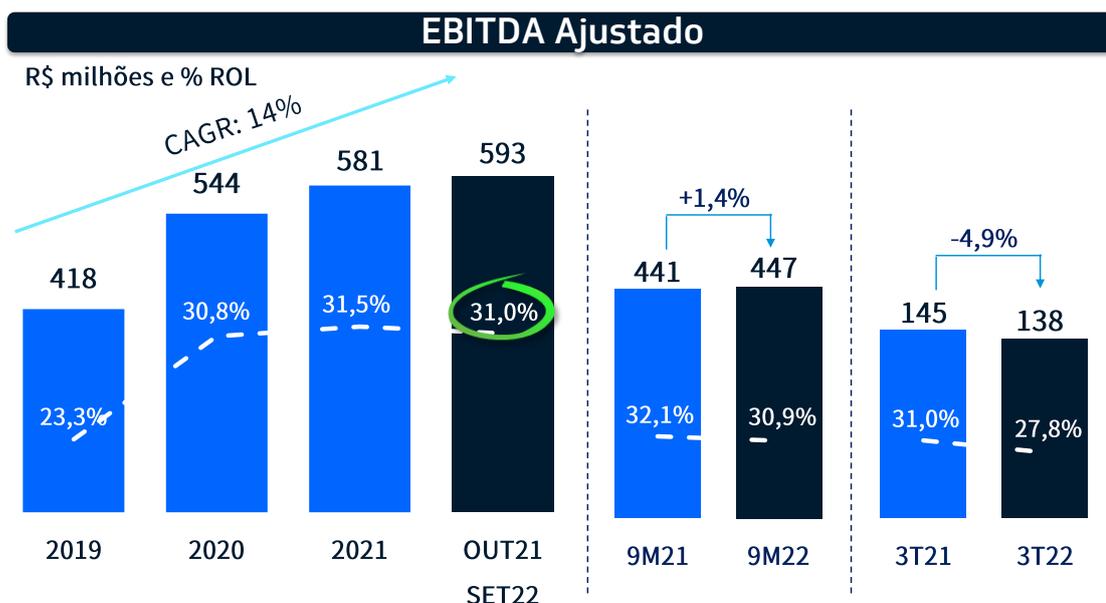
R\$ milhões e % ROL



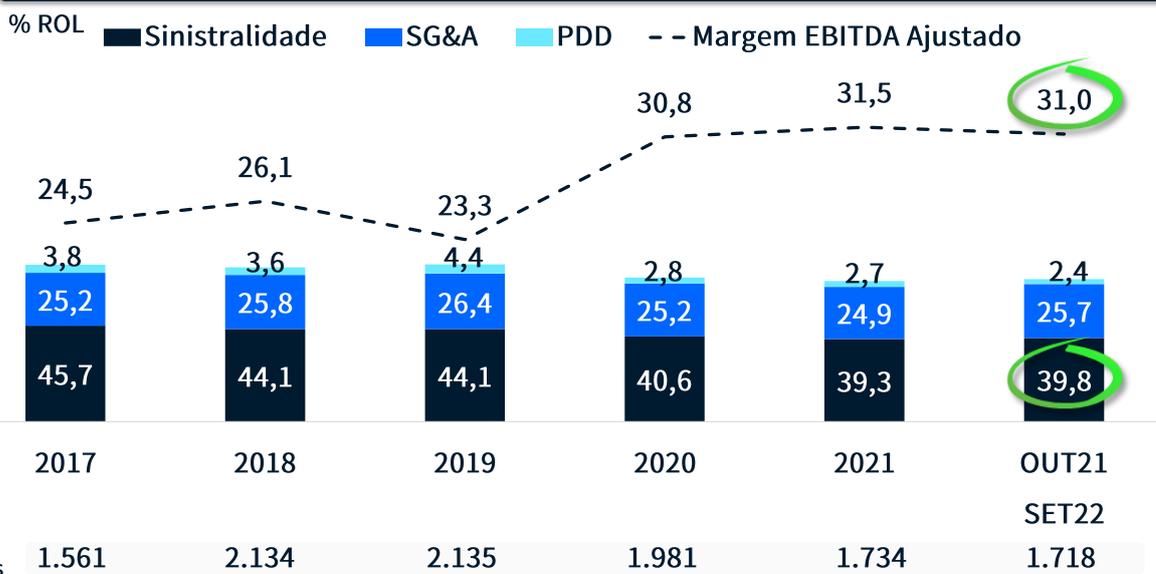
EBITDA e EBITDA Ajustado

(R\$ mil)	3T22		3T21		Δ% p.p. ROL	Δ%	9M22		9M21		Δ% p.p. ROL	Δ%	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ% p.p. ROL	Δ%
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL			R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL			R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		
Lucro líquido	96.188	19,4	97.803	20,9	(1,5)	(1,7)	357.220	24,7	293.180	21,4	3,3	21,8	444.399	23,2	376.768	20,7	2,5	18,0
(+) Imposto de renda e contribuição social corrente	34.766	7,0	45.154	9,7	(2,7)	(23,0)	133.723	9,2	129.171	9,4	(0,2)	3,5	162.824	8,5	165.173	9,1	(0,6)	(1,4)
(+) Imposto de renda e contribuição social diferido	(279)	(0,1)	(1.303)	(0,3)	0,2	(78,6)	22.138	1,5	5.911	0,4	1,1	-	23.791	1,2	4.494	0,2	1,0	-
(-) Receitas financeiras	18.347	3,7	16.236	3,5	0,2	13,0	68.226	4,7	33.986	2,5	2,2	100,7	88.523	4,6	39.156	2,2	2,4	126,1
(+) Despesas financeiras	8.981	1,8	3.760	0,8	1,0	138,8	12.395	0,9	10.716	0,8	0,1	15,7	16.736	0,9	14.256	0,8	0,1	17,4
(+) Outorga de opção de ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Participação minoritária em controlada	302	0,1	(122)	(0,0)	0,1	-	850	0,1	(1.427)	(0,1)	0,2	-	1.296	0,1	(1.449)	(0,1)	0,2	-
(+) Depreciação e amortização	8.775	1,8	7.516	1,6	0,2	16,8	22.455	1,6	20.682	1,5	0,1	8,6	59.533	3,1	27.598	1,5	1,6	115,7
(+) Amortização de direito de uso (IFRS 16)	1.095	0,2	1.349	0,3	(0,1)	(18,8)	3.515	0,2	3.953	0,3	(0,1)	(11,1)	5.384	0,3	5.205	0,3	-	3,5
(-) Resultado de equivalência patrimonial	1.998	0,4	1.633	0,3	0,1	22,3	6.251	0,4	5.096	0,4	-	22,7	7.713	0,4	7.689	0,4	-	0,3
EBITDA	128.879	26,0	136.532	29,2	(3,2)	(5,6)	476.119	32,9	425.958	31,0	1,9	11,8	615.136	32,1	548.098	30,1	2,0	12,2
(+) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.036	1,2	6.062	1,3	(0,1)	-	3.982	0,3	8.495	0,6	(0,3)	-	2.408	0,1	11.665	0,6	(0,5)	-
(+) Reservas técnicas de sinistro - Odontored (México)	189	-	260	0,1	(0,1)	(27,4)	(146)	-	154	-	-	-	(58)	-	157	-	-	-
(+) EBITDA Pro Forma Brasildental	2.240	0,5	1.857	0,4	0,1	20,6	7.277	0,5	6.557	0,5	-	11,0	9.353	0,5	8.515	0,5	-	9,8
(+) Despesas de aquisição Mogidonto	-	-	-	-	-	-	-	-	143	-	-	-	-	-	143	-	-	-
(+) Despesas de incorporação Mogidonto	-	-	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-
(-) Reversão TSS / ANS	-	-	-	-	-	-	(40.642)	-	-	-	-	-	(40.642)	-	-	-	-	-
Aquisições	346	0,1	-	-	-	-	346	-	-	-	-	-	346	-	-	-	-	-
EBITDA ajustado	137.689	27,8	144.711	31,0	(3,2)	(4,9)	447.493	30,9	441.307	32,1	(1,2)	1,4	593.469	31,0	568.834	31,3	(0,3)	4,3

O EBITDA ajustado atingiu R\$137.689 no 3T22, 4,9% abaixo do 3T21, com margem EBITDA de 27,8%. Nos últimos doze meses, o EBITDA ajustado foi de R\$593.469, com margem de 31,0%.



Ganhos de eficiência e menores custos expandem margem EBITDA Ajustado



Resultado Financeiro

	3T22		3T21		Δ%	9M22		9M21		Δ%	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ%
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL	
Resultado financeiro líquido	9.366	1,9	12.476	2,7	(24,9)	55.831	3,9	23.271	1,7	139,9	71.787	3,7	24.900	1,4	188,3
(+) Receitas financeiras	18.347	3,7	16.236	3,5	13,0	68.226	4,7	33.986	2,5	100,7	88.523	4,6	39.156	2,2	126,1
(-) Despesas financeiras	8.981	1,8	3.760	0,8	138,8	12.395	0,9	10.715	0,8	15,7	16.736	0,9	14.256	0,8	17,4
(-) Tarifas bancárias	1.123	0,2	1.116	0,2	0,6	3.369	0,2	3.435	0,3	(1,9)	1.148	0,1	4.571	0,3	(74,9)
(-) Atualização monetária das provisões para contingências	1.780	0,4	683	0,1	-	(1.949)	(0,1)	1.223	0,1	(259,4)	299	-	1.481	0,1	(79,8)
(-) Atualização monetária devolução INSS	313	0,1	117	-	-	820	0,1	239	-	243,1	275	-	284	-	(3,2)
(-) Atualização monetária investimentos a pagar	(670)	(0,1)	(76)	-	-	-	-	128	-	-	559	-	201	-	-
(-) Outras despesas financeiras	6.435	1,3	1.920	0,4	235,2	10.155	0,7	5.690	0,4	78,5	1.385	0,1	7.676	0,4	(82,0)

O resultado financeiro líquido foi de R\$9.366 no 3T22, versus R\$12.476 no 3T21. Ao longo do primeiro semestre de 2021, o portfólio de aplicações financeiras da Companhia migrou, em parte, do Ativo circulante para títulos públicos de vencimento no longo-prazo, com taxas de juros pós-fixadas (70%) e pré-fixadas (30%) superiores à remuneração de curto-prazo, com mesmo perfil de risco de crédito. Os novos instrumentos são contabilizados na curva, minimizando a volatilidade da carteira consolidada, e serão mantidos até vencimento.

A Companhia não faz uso de derivativos.

Evolução trimestral da receita financeira



Imposto de Renda e Contribuição Social

	3T22		3T21		Δ%	9M22		9M21		Δ%	OUT21-SET22		OUT20-SET21		Δ%
	R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL		R\$mil	% ROL	R\$mil	% ROL	
IRPJ e CSLL	34.487	7,0	43.852	9,4	(21,4)	155.861	10,8	135.083	9,8	15,4	186.615	9,7	169.667	9,3	10,0
(-) Imposto de renda e contribuição social corrente	34.766	7,0	45.155	9,7	(23,0)	133.723	9,2	129.171	9,4	3,5	162.824	8,5	165.173	9,1	(1,4)
(-) Imposto de renda e contribuição social diferido	(279)	(0,1)	(1.303)	(0,3)	-	22.138	1,5	5.911	0,4	274,5	23.791	1,2	4.494	0,2	429,4

Alíquota efetiva

	3T22	3T21	9M22	9M21	OUT21-SET22	OUT20-SET21
Resultado antes dos impostos e das participações	130.373	141.777	512.231	429.690	629.718	547.884
(-) Participações no resultado	6.137	5.258	17.813	18.394	23.500	21.697
(=) Base de cálculo IRPJ / CSLL	124.236	136.518	494.417	411.295	606.218	526.187
Despesa contabilizada						
(-) Imposto de renda e contribuição social corrente	34.766	45.155	133.723	129.171	162.824	165.173
(-) Imposto de renda e contribuição social diferido	(279)	(1.303)	22.138	5.911	23.791	4.494
Total da despesa contabilizada	34.487	43.852	155.861	135.083	186.615	169.667
Alíquota efetiva corrente	28,0%	33,1%	27,0%	31,4%	26,9%	31,4%

A alíquota efetiva do 3T22 foi de 28,0%, abaixo dos 33,1% no 3T21, beneficiada por R\$3,8 milhões relativos à incentivos da Lei do Bem, sobre os dispêndios realizados em 2021.

Ágio

Parcelas a amortizar a partir de 2022	
Período	Valor do ágio (R\$ mil)
2022	8.895
2023	35.579
2024	5.728
2025	5.728
2026	3.256
Total	59.186

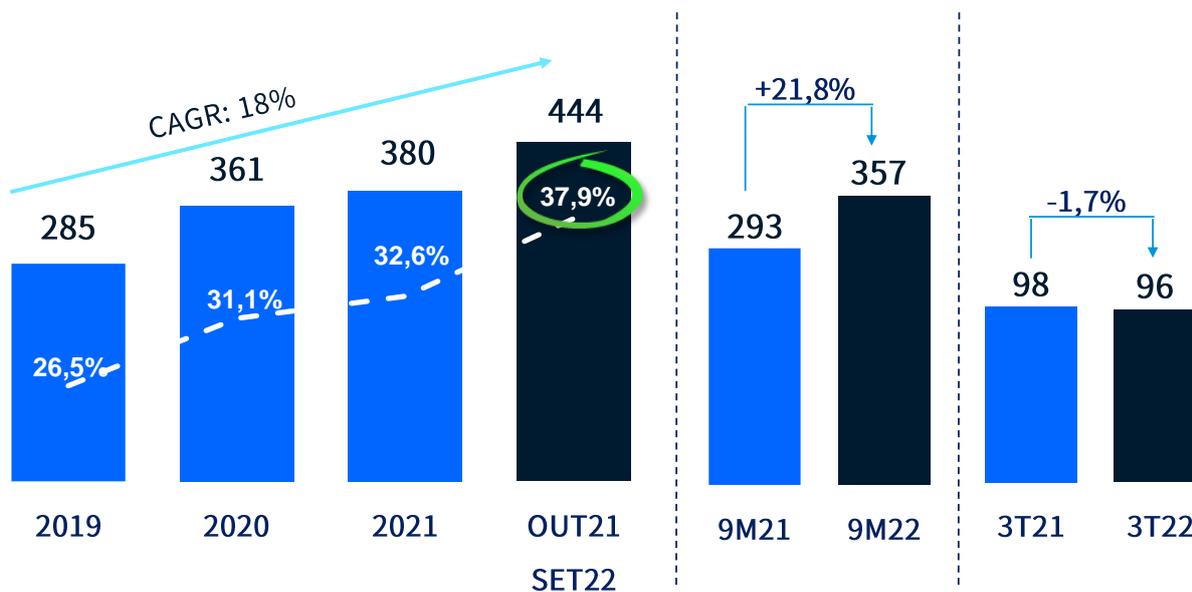
Lucro líquido

O lucro líquido atingiu R\$96.188 no 3T22, 1,7% abaixo do 3T21. Nos primeiros nove meses, o lucro líquido foi de R\$357.220, 21,8% acima do 9M21. Nos últimos doze meses, o lucro líquido foi de R\$444.399, 18,0% acima do ano anterior.

Lucro líquido	3T22	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%	OUT21-SET22	OUT20-SET21	Δ%
R\$ mil	96.188	97.803	(1,7)	357.220	293.180	21,8	444.399	376.768	18,0
% ROL	19,4	20,9	(1,5 p.p.)	24,7	21,4	3,3 p.p.	23,2	20,7	2,5 p.p.

Lucro líquido e ROE

R\$ milhões e ROE %

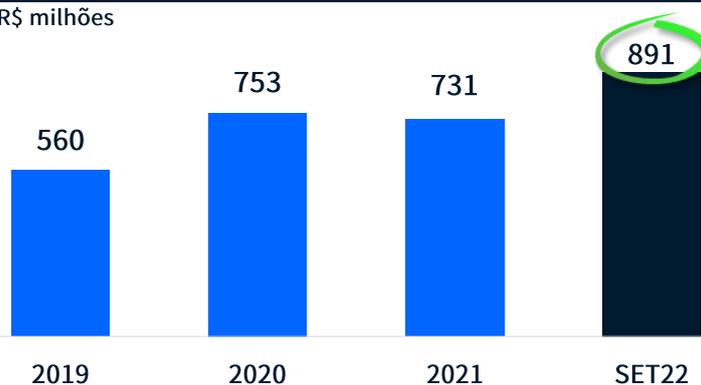


Fluxo de Caixa

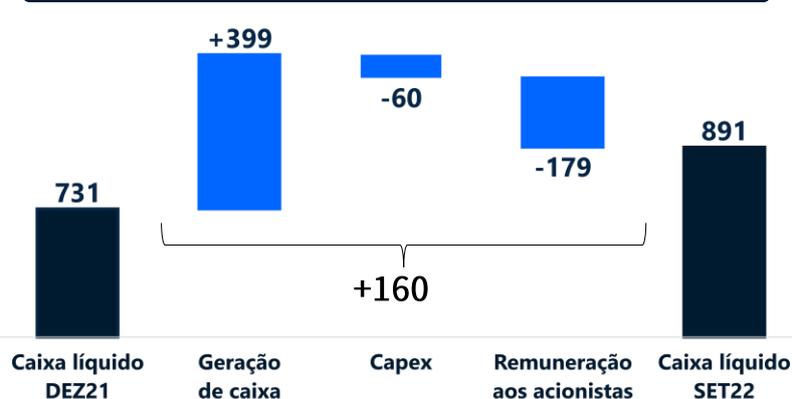
(em R\$ mil)	3T22	3T21	9M22	9M21
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro líquido do período	95.886	97.925	356.370	294.607
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa gerado pelas atividades operacionais:	82.039	95.157	276.301	251.361
CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES	177.925	193.082	632.671	545.968
Redução (aumento) nos ativos operacionais	(26.502)	(14.254)	(57.044)	(34.495)
Aumento (redução) nos passivos operacionais	(27.284)	(42.223)	(180.207)	(147.252)
CAIXA GERADO (APLICADO) PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	124.139	136.605	395.420	364.221
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Aquisição de imobilizado	(1.901)	(256)	(7.509)	(1.196)
Desenvolvimento de sistemas e licença de uso de software	(18.252)	(11.826)	(52.200)	(29.249)
Dividendos recebidos de controladas e coligadas	2.000	1.000	4.569	5.526
Aquisição de investimentos, incluindo ágio (líquido de caixa adquirido)	(1.056)	(14.847)	(1.056)	(14.847)
CAIXA GERADO (APLICADO) EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(19.209)	(25.929)	(56.196)	(39.766)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Juros sobre Capital próprio pagos	(16.359)	(13.501)	(16.359)	(38.941)
Recompra de ações - em tesouraria	(27.297)	(45.319)	(162.801)	(129.642)
Recebimento outorga de opção de ações	52	0	52	520
CAIXA GERADO (APLICADO) EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(43.604)	(255.287)	(179.108)	(364.530)
AUMENTO (REDUÇÃO) EM CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS	61.327	(144.610)	160.116	-40.074
CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS				
Saldo inicial	829.838	857.923	731.049	753.387
Saldo final	891.165	713.313	891.165	713.313
AUMENTO (REDUÇÃO) EM CAIXA, EQUIVALENTES DE CAIXA E APLICAÇÕES FINANCEIRAS	61.327	(144.610)	160.116	-40.074

Caixa líquido, dívida zero

R\$ milhões



Fluxo de caixa 9M22 (R\$ milhões)



Métricas selecionadas desde o IPO

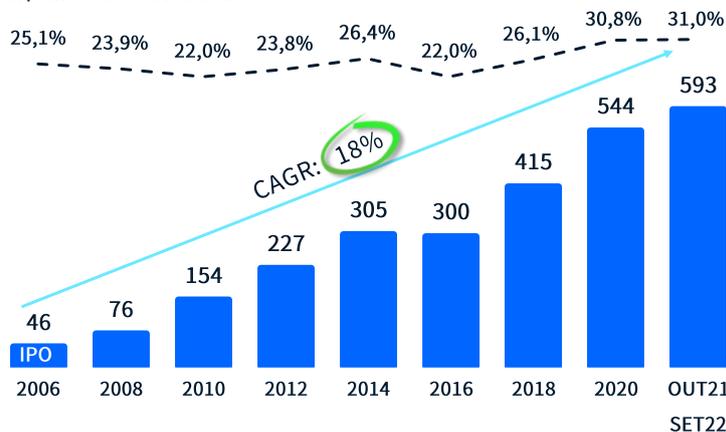
Receita líquida: 15 anos de criação de valor

R\$ milhões



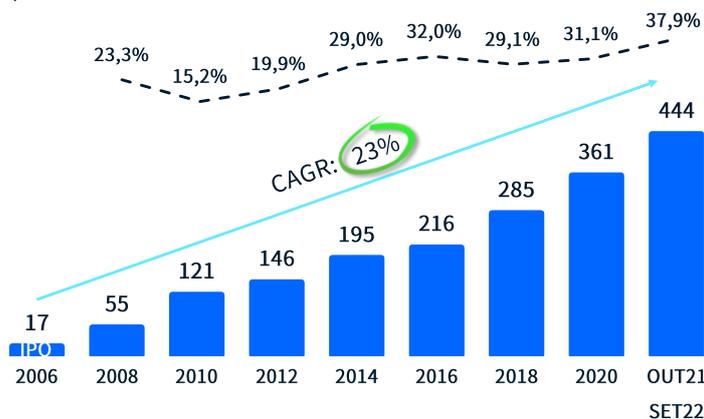
EBITDA Ajustado

R\$ milhões % Receita



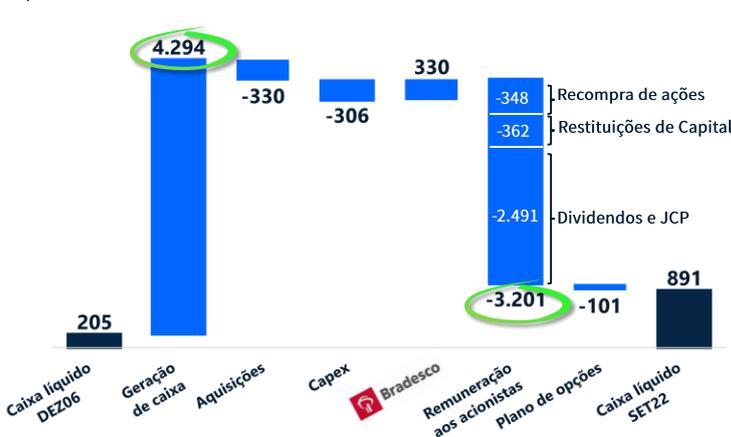
Lucro líquido e ROE

R\$ milhões e ROE %



Fluxo de caixa

R\$ milhões



R\$ milhões, exceto onde especificado	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	OUT21-SET22	CAGR
Receita líquida	182	259	318	382	685	835	955	1.070	1.156	1.250	1.365	1.437	1.592	1.795	1.765	1.842	1.917	16%
Tiquete médio (R\$/vida/mês)	12,25	12,53	12,07	12,80	12,87	13,66	14,33	15,22	16,07	17,04	18,58	19,66	20,43	21,13	20,47	20,42	20,53	3%
Beneficiários (mil)	1.492	2.113	2.460	4.175	4.978	5.533	5.976	6.172	6.316	6.409	6.267	6.309	7.230	7.400	7.510	7.984	8.219	11%
EBITDA ajustado	46	60	76	81	154	208	227	273	305	327	300	352	415	418	544	581	593	18%
Margem EBITDA ajustado (%)	25,1	23,3	23,9	21,1	22,4	24,9	23,8	25,5	26,4	26,2	22,0	24,5	26,1	23,3	30,8	31,5	31,0	-
Lucro líquido	17	48	55	59	121	145	146	188	195	221	216	245	285	285	361	380	444	23%
ROE	16,4	22,5	23,3	10,6	15,2	19,6	19,9	26,9	29,0	34,0	32,0	30,1	29,1	26,5	31,1	32,7	37,9	-
Valor de Mercado	872	1.122	587	2.833	4.443	4.711	5.701	5.223	5.239	5.021	6.694	8.453	7.305	8.963	7.730	6.694	5.002	12%
Retorno aos acionistas de ODPV3 (%)	22	31	-46	183	80	8	25	-5	5	0	37	30	-13	26	-14	-10	-23 ¹	12%
IBX-100 (%)	7	48	-42	73	3	-11	12	-3	-3	-12	37	28	15	33	4	-11	4 ¹	8%

¹Retorno em 2022

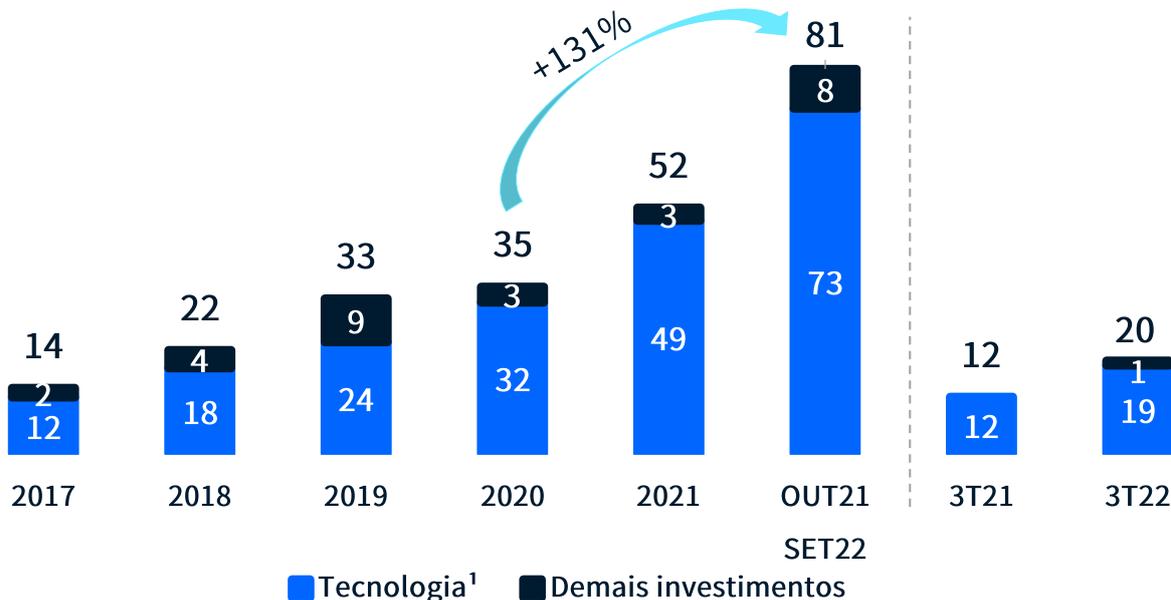
Investimentos

Desenvolvimento de sistemas representa, historicamente, o maior item de investimentos da Odontoprev.

(em R\$ mil)	3T22	3T21	9M22	9M21
Desenvolvimento de sistemas, aquisição e licença de uso de software	18.252	11.826	52.200	29.249
Equipamentos de computação	417	158	1.263	353
Equipamentos odontológicos, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos	225	67	895	261
Benfeitorias em instalações	9	-	3.578	318
Veículos	828	-	828	218
Outros	421	31	946	46
Total dos investimentos (CAPEX)	20.152	12.082	59.709	30.446

CAPEX: Tecnologia representa maior investimento

R\$ milhões



¹ Desenvolvimento de sistemas, aquisição e licença de uso de software e equipamentos de computação

Demonstração de Valor Adicionado

(em R\$mil)	3T22		3T21		9M22		9M21
Receitas	504.691		475.170		1.449.956		1.408.127
Insumos adquiridos de terceiros	(293.995)		(260.340)		(763.685)		(742.359)
(=) VALOR ADICIONADO BRUTO	210.696		214.830		686.271		665.768
Retenções	(9.870)		(8.864)		(25.970)		(24.635)
(=) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA COMPANHIA	200.826		205.966		660.301		641.133
Valor adicionado recebido em transferência	20.345		17.869		74.477		39.082
(=) VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	221.171		223.835		734.778		680.215

DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	221.171	100%	223.835	100,0%	734.778	100%	680.215	100,0%
Pessoal	46.347	21,0%	44.480	19,9%	135.930	18,5%	135.786	20,0%
Impostos, taxas e contribuições	70.029	31,7%	77.440	34,6%	229.141	31,2%	239.040	35,1%
Remuneração de capitais de terceiros	8.909	4,0%	3.990	1,8%	13.337	1,8%	10.782	1,6%
Remuneração de capitais próprios	95.886	43,4%	97.925	43,7%	356.370	48,5%	294.607	43,3%

Brasildental

	3T22	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%	OUT21-SET22	OUT20-SET21	Δ%
Receita operacional líquida (ROL)	29.759	28.706	0,0	88.108	85.449	0,0	117.370	113.089	0,0
Tíquete médio (R\$/vida/mês)	20,76	18,91	0,1	20,09	18,73	0,1	20,01	18,67	0,1
Número de beneficiários	492.999	526.173	(0,1)	492.999	526.173	(0,1)	492.999	526.173	(0,1)
Custo de serviços	12.985	12.831	0,0	36.594	35.996	0,0	49.019	48.213	0,0
Despesas comerciais e administrativas	5.921	7.033	(0,2)	21.480	19.682	0,1	32.295	26.438	0,2
Despesas de comercialização	2.214	2.296	(0,0)	6.671	7.095	(0,1)	9.179	9.655	(0,0)
Despesas gerais e administrativas	3.707	4.737	(0,2)	14.809	12.587	0,2	23.117	16.783	0,4
Outras Receitas Operacionais	40	56	(0,3)	259	60	3,3	366	60	5,1
PDD	1.797	1.335	0,3	4.661	3.204	0,5	5.986	3.914	0,5
Participações no resultado	137	-136	(2,0)	235	400	(0,4)	94	528	(0,8)
EBITDA	8.959	7.427	0,2	25.593	26.227	(0,0)	33.901	34.057	(0,0)
Margem - EBITDA	30,1	25,9	4,2 p.p.	29,0	30,7	(1,7 p.p.)	28,9	30,1	(1,2 p.p.)
Lucro líquido	6.545	4.789	0,4	21.222	17.067	0,2	26.933	22.799	0,2

No trimestre, o EBITDA da Brasildental atingiu R\$8.959, com margem de 30,1%. O lucro líquido foi de R\$6.545. Nos últimos doze meses, o EBITDA da Brasildental foi de R\$33.901, e o lucro líquido foi de R\$26.933, com margem líquida de 28,9%.



Plano de Opção de Compra de Ações

Desde a criação do Plano em 2007, foram feitas 12 outorgas.

30 de setembro de 2022 (R\$/ação)					
Data Outorga	Opções outorgadas	Opções canceladas	Opções exercidas	Quantidade de opções existente em 30/09/2022	Cotação nominal da outorga (R\$/ação)
02/08/2007	2.662.308	989.304	1.673.004	-	3,74
28/02/2008	4.241.928	977.544	3.264.384	-	2,70
25/03/2009	3.060.024	839.916	2.220.108	-	1,47
11/08/2010	2.096.121	199.803	1.896.318	-	4,31
20/09/2011	1.751.445	221.174	1.530.271	-	6,96
20/09/2012	1.609.097	358.112	1.250.985	-	8,22
20/08/2013	3.000.000	672.650	2.327.350	-	7,44
25/02/2014	228.497	-	228.497	-	7,30
26/05/2015	2.679.397	461.538	2.217.859	-	10,79
19/11/2015	2.572.186	404.111	2.168.075	-	9,81
01/07/2016	392.680	-	392.680	-	11,41
26/10/2016	2.954.679	601.775	1.635.872	717.032	11,85
Total	27.248.362	5.725.927	20.805.403	717.032	

Remuneração aos Acionistas

Dividendos (DIV), juros sobre capital próprio (JCP) e restituição de capital (RC) - R\$ mil								
Competência	Pagamento	Aprovação	Posição acionária	Tipo	Competência	Valor R\$	Total anual	Lucro do exercício
	Total pago em 2006:					8.080	16.240	16.911
	Total pago em 2007:					18.477	16.297	47.578
	Total pago em 2008:					30.436	39.958	55.153
	Total pago em 2009:					28.983	200.381 ¹	58.976
	Total pago em 2010:					523.850	352.927	121.004
	Total pago em 2011:					85.806	159.686 ²	145.311
	Total pago em 2012:					207.467	159.527 ³	145.566
	Total pago em 2013:					181.975	206.322 ⁴	188.091
	Total pago em 2014:					216.658	213.581 ⁵	194.709
	Total pago em 2015:					223.205	220.946 ⁶	220.946
	Total pago em 2016:					185.559	172.791	215.990
	Total pago em 2017:					279.012	246.668	502.919
	Total pago em 2018:					86.716	173.358	284.793
	Total pago em 2019:					250.712	199.334	284.762
	Total pago em 2020:					270.219	333.213	361.128
2020	04/01/2021	10/12/2020	15/12/2020	JCP	4T20	12.460	188.506	380.357
2021	06/04/2021	11/03/2021	16/03/2021	JCP	1T21	12.980		
2020	06/07/2021	05/04/2021	12/04/2021	DIV	4T20	100.713		
2021	06/07/2021	28/04/2021	19/05/2021	DIV	1T21	95.754		
2021	06/07/2021	11/06/2021	16/06/2021	JCP	2T21	13.500		
2021	06/10/2021	13/09/2021	22/09/2021	JCP	3T21	13.481		
2021	30/12/2021	14/12/2021	17/12/2021	JCP	4T21	12.271		
	Total pago em 2021:					261.159		
2022	06/07/2022	21/03/2022	24/03/2022	JCP	1T22	16.359		
2021	05/10/2022	04/04/2022	04/04/2022	DIV	4T21	40.520		
2022	05/10/2022	27/04/2022	06/05/2022	DIV	1T22	60.000		
	Total pago em 2022:					116.879		
2022	21/12/2022	20/06/2022	23/06/2022	JCP	2T22	17.633		
2022	27/12/2022	15/09/2022	20/09/2022	JCP	3T22	17.534		
	Total a ser pago em 2022:					35.167		
	Total					3.010.360		

¹ R\$ 37.983 dividendos pagos com reserva estatutária

² R\$ 21.641 dividendos pagos com reserva estatutária

³ R\$ 21.238 dividendos pagos com reserva estatutária

⁴ R\$ 27.635 dividendos pagos com reserva estatutária

⁵ R\$ 28.608 dividendos pagos com reserva estatutária

⁶ R\$ 11.047 dividendos pagos com reserva estatutária

Programas de Recompra de Ações

O Conselho de Administração (C.A.) aprovou em 30/03/2021 e 28/10/2021, Programas de Recompra de até 10 milhões de ações cada um, integralmente concluídos em 28/10/2021 e 28/04/2022, respectivamente.

Ainda em 28/04/2022, o C.A. aprovou Novo Programa de Recompra de até 18 milhões de ações, visando maximizar a geração de valor aos acionistas dado que, na visão Odontoprev, o valor das ações não reflete os fundamentos do modelo de negócios, ativos e perspectiva de retorno futuro.

O histórico de execução dos Programas de Recompra de Ações encontra-se abaixo:

2021	Ações recompradas	Valor (R\$)	Custo médio Programa (R\$)	Custo médio total acumulado (R\$)
2T21	6.863.200	89.595.847	13,05	13,05
3T21	3.065.000	40.046.258	13,07	13,06
4T21	71.800	953.214	13,28	13,06
1º Programa (A)	10.000.000	130.595.319	13,06	13,06
4T21	3.729.400	46.453.408	12,46	12,90
2022	Ações recompradas	Valor (R\$)	Custo médio Programa (R\$)	Custo médio total acumulado (R\$)
1T22	4.267.400	50.989.256	11,95	12,67
2T22	2.003.200	22.375.422	11,17	12,52
2º Programa (B)	10.000.000	119.818.086	11,98	12,52
2T22	5.607.000	55.094.527	9,83	11,93
3T22	2.815.800	27.297.868	9,69	11,71
3º Programa (C)	8.422.800	82.392.395	9,78	11,71
Total Geral (A) + (B) + (C)	28.422.800	332.805.800		11,71

O total de ações recompradas atinge 28,4 milhões, ao preço médio de R\$11,71, representando um investimento de R\$333 milhões.

Em 04 de abril de 2022, Assembleia Anual cancelou 14.507.698 ações em Tesouraria, e autorizou o desdobramento de uma nova ação para cada dez existentes, passando o capital total de 531.294.792 para 568.465.803 ações.

No 3T22, a Recompra elevou o número de ações em Tesouraria, atingindo 15.120.140 ações em 2022:

Evolução do número de ações em Tesouraria

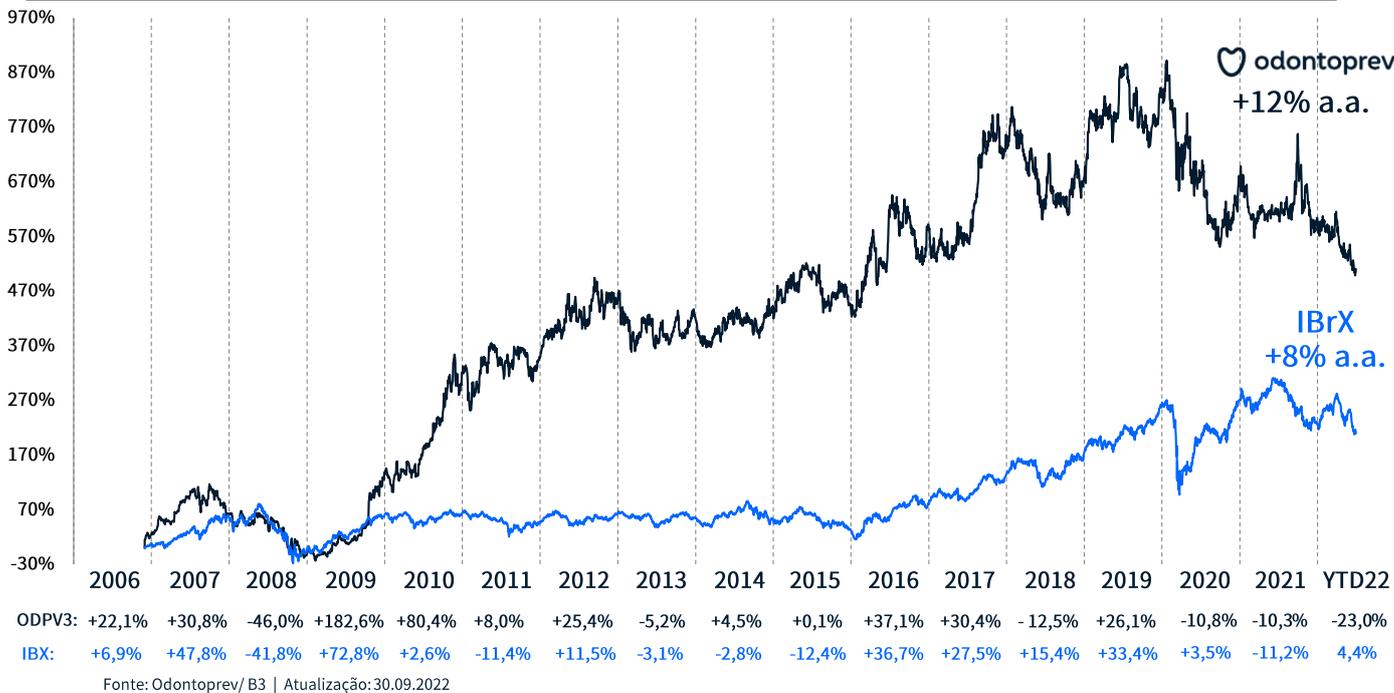
Milhões de ações



Mercado de Capitais

O retorno total aos acionistas foi de -5,6% no 3T22, em comparação a 10,8% do IBrX.

Retorno total aos acionistas Odontoprev desde o IPO x IBrX



A capitalização em mercado no 3T22 foi de R\$5,0 bilhões, inferior ao patamar de 6,7 bilhões em 2021.

Evolução do valor de mercado desde IPO



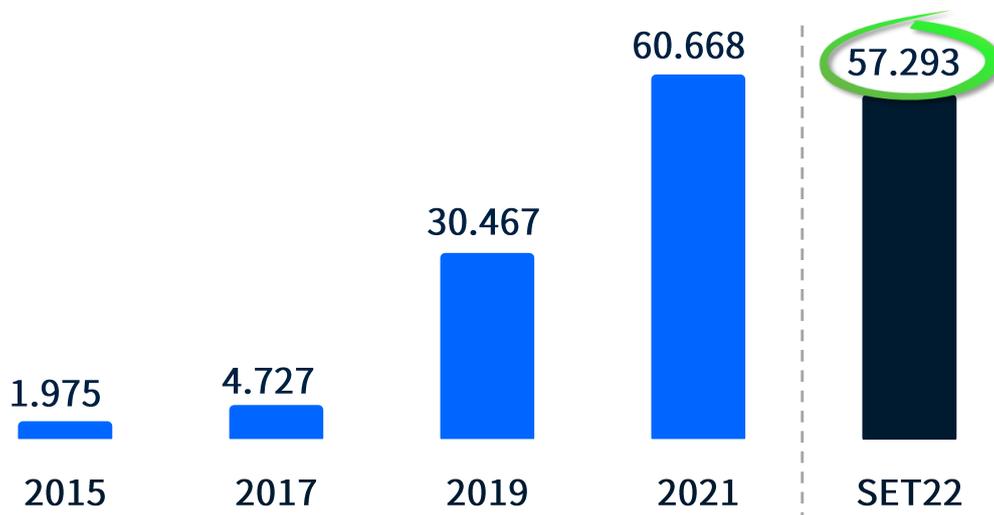
No 3T22, o volume financeiro médio diário negociado foi de R\$12 milhões, 19,5% abaixo do 3T21. O número de negócios por pregão foi de 4.469.

Liquidez de ODPV3	3T21	3T22	Δ %
Volume financeiro médio diário (R\$ mil)	14.725	11.851	(19,5)
Número de negócios diário	4.300	4.469	3,9

O número de acionistas individuais atingiu 57.293 investidores, 7,1% abaixo do 3T21.

Odontoprev no Mercado de Capitais	3T21	3T22	Δ %
Quantidade total de Acionistas	62.253	57.817	(7,1)
Pessoas físicas	61.682	57.293	(7,1)
Investidores Institucionais	571	524	(8,2)
Preço da ação (R\$)	15,37	8,80	(42,8)

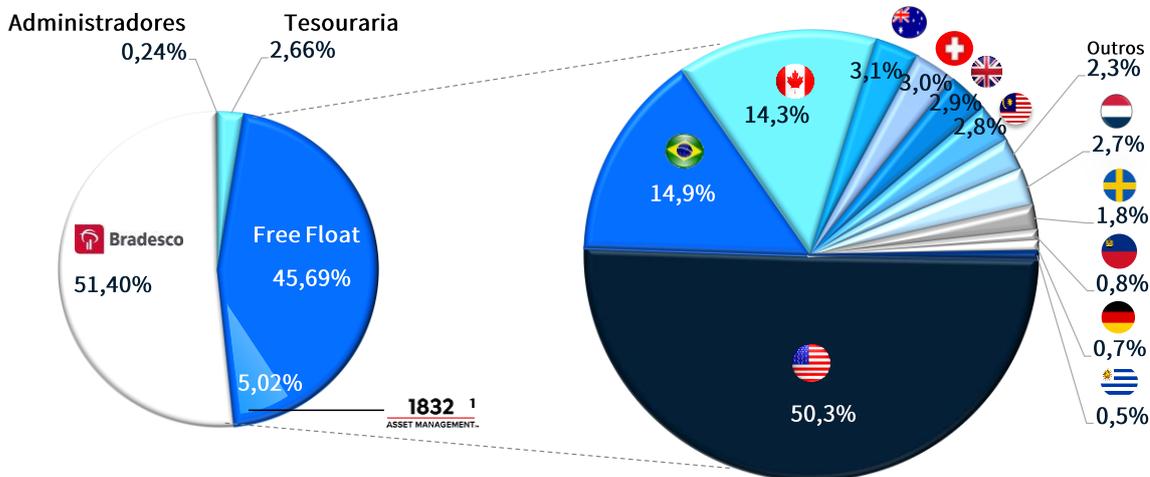
Evolução do número de acionistas pessoa física



Atualização: 30.09.2022

Estrutura acionária globalizada: investidores em mais de 30 países

SET/22



Capital total

568.465.803 ações ordinárias

Free float

259.755.932 ações ordinárias

Fonte: Odontoprev
¹Comunicado ao Mercado em 19/08/2021

Agenda com o Mercado

As atividades de Relações com Investidores da Odontoprev, incluindo Conferências, webcasts, reuniões individuais e apresentações públicas são sempre realizadas com a presença da Presidência e/ou Diretoria de RI da Companhia, desde a abertura de capital em 2006.

PRÓXIMOS EVENTOS			
Data	Corretor	Local	Evento
Out 27, 2022			Conference call com analistas e investidores
Nov 15-16, 2022	Bradesco	Nova York / EUA	Bradesco BBI 12th CEO Forum
Nov 30, 2022	J.P.Morgan	São Paulo / BR	Brazil Opportunities Conference 2022
Jan 10-11, 2023	Morgan Stanley		Morgan Stanley Virtual Annual Latin America Executive Conference

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021****(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)****1. Contexto operacional e informações gerais**

A Odontoprev S.A. (Companhia ou Odontoprev), sociedade anônima de capital aberto, tem como sede, a partir de 27 de janeiro de 2022, localizada na Alameda Araguaia, 2104, 21º andar, Alphaville – Barueri, São Paulo – Brasil.

A Companhia iniciou suas operações em 28 de agosto de 1987 e tem por objeto social a atividade de operação de planos privados de assistência odontológica, administração, comercialização ou disponibilização dos referidos planos destinados a pessoas jurídicas e/ou físicas, bem como a participação, como sócia, acionista ou cotista em outras sociedades civis ou comerciais, em empreendimentos comerciais de qualquer natureza no Brasil e/ou no exterior e a administração de bens próprios e/ou de terceiros.

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

A Odontoprev tem suas ações negociadas na B3 sob o código “ODPV3” e está listada, desde 01 de dezembro de 2006, no segmento de governança corporativa denominado Novo Mercado.

A Companhia, em 30 de setembro de 2022, declara ter condições de levar até o vencimento as aplicações financeiras classificadas na categoria “mantidas até o vencimento”.

A Companhia possui participação direta e indireta em outras entidades conforme quadro a seguir:

	Participação no capital social (%)						
	30 de setembro de 2022				31 de dezembro de 2021		
	Controladas	Coligada	Controle	Controladas	Coligada	Controle	
Direta	Indireta	Indireta	Conjunta	Direta	Indireta	Indireta	Conjunta
EMPRESAS:							
Odontoprev Serviços Ltda. (Odontoprev Serviços)	99,9	-	-	-	99,9	-	-
Easy Software S.A. (Easy Software)	-	51,0	-	-	-	51,0	-
Dental Partner Comércio de Produtos e Equipamentos Odontológicos Ltda. (Dental Partner) ²	-	100,0	-	-	-	99,9	-
SF 210 Participações Societárias S.A. (SF 210)	-	-	18,1	-	-	-	18,1
Clidec Participações S.A. (Clidec Participações)	-	90,6	-	-	-	90,6	-
Machiron Desenvolvimento de Sistemas S.A. (MaChiron)	-	-	20,0	-	-	-	-
OPERADORA ODONTOLÓGICA SEGMENTO TERCIÁRIO - RN 531 ANS:							
Brasilidental Operadora de Planos Odontológicos S.A. (Brasilidental)	-	-	-	25,0	-	-	25,0
Mogidonto Planos Odontológicos Ltda. (Mogidonto) ¹	-	-	-	-	100,0	-	-
REDE DE CLÍNICAS ODONTOLÓGICAS E RADIOLÓGICAS:							
Clidec - Clínica Dentária Especializada Cura D'ars Ltda. (Clidec)	99,9	-	-	-	99,9	-	-
Boutique Dental Ltda. (Boutique Dental)	-	100,0	-	-	-	100,0	-
Clínicas Radiológicas Papaiz (Grupo Papaiz)	-	-	-	49,0	-	-	49,0
EMPRESAS NO MÉXICO:							
Odontored CV Sociedad Anônima de Capital Variable (Odontored)	60,0	-	-	-	60,0	-	-
Oprev Administradora Sociedad Anônima de Capital Variable (Oprev)	-	60,0	-	-	-	60,0	-

¹Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.

²Em 24 de maio de 2022, passou a ser sociedade unipessoal, tendo como sua controladora a controlada Clidec.

³Coligada indireta adquirida pela Odontoprev Serviços em 16 de agosto de 2022.

Odontoprev Serviços: constituída em 03 de dezembro de 1999 para prestação de serviços de assessoria comercial, consultoria e gestão de negócios, bem como participar de outras sociedades como sócia ou acionista.

Easy Software: constituída em 03 de novembro de 1993, Controlada da Odontoprev Serviços, para o desenvolvimento e licenciamento de programas de computador, bem como participar de outras sociedades como sócia ou acionista.

Dental Partner: constituída em 14 de novembro de 2008, Controlada da Clidec, para o comércio atacadista e varejista de produtos e equipamentos, saneantes, drogas, medicamentos, insumos farmacêuticos e correlatos, bem como o comércio atacadista de medicamentos e drogas de consumo humano, prestação de serviços de

Odontoprev S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

armazenamento, depósito, carga, arrumação e guarda de bens de qualquer espécie, prestação de serviços de: (i) programação e organização técnica e administrativa; (ii) administração em geral de bens e negócios; e (iii) coleta, remessa ou entrega de correspondências, documentos, objetos ou bens. Em 24 de maio de 2022, a empresa passou a ser sociedade unipessoal, tendo como sua controladora, a Clidec, Controlada da Odontoprev.

SF 210: constituída em 29 de outubro de 2020, tem por objeto social a participação em outras sociedades, na qualidade de acionista ou quotista. A antiga participação da Odontoprev Serviços junto à G2D foi convertida para esta empresa, mantendo-se como Coligada.

Clidec Participações: constituída em 11 de junho de 2012, Controlada da Clidec, tem como objetivo a participação em outras sociedades, como acionista ou quotista e tem como acionistas a Clidec e outros dois acionistas minoritários.

Brasidental: constituída em 12 de março de 2014, Controlada em Conjunto com a BB Seguros Participações S.A., para operação de planos privados de assistência odontológica na administração, comercialização ou disponibilização dos referidos planos destinados a pessoas jurídicas e/ou físicas.

Clidec: constituída em 02 de julho de 1970, tem por objeto a prestação de serviços clínicos odontológicos.

Boutique Dental: constituída em 21 de outubro de 2011, Controlada da Clidec, com o objetivo a prestação de serviços odontológicos, participar de outras sociedades como sócia ou acionista.

Grupo Papaiz: participação em clínicas radiológicas adquirida em 31 de janeiro de 2013, por intermédio da Clidec Participações, Controlada em Conjunto com o Grupo Fleury.

Odontored: constituída em 13 de agosto de 2009, localizada no México para o desenvolvimento de planos de assistência odontológica incluindo a operação, administração e comercialização, bem como a prestação de serviços de assistência odontológica direta ou indiretamente através de terceiros. Foi autorizada a operar como seguradora especializada em saúde pela Secretaria de Saúde em 06 de junho de 2013 e em 15 de julho de 2013 a Comissão Nacional de Seguros e Fianças (CNSF) permitiu operacionalizar seguros de acidentes e enfermidades nos ramos de saúde e gastos médicos.

Oprev: constituída em 12 de dezembro de 2019, Controlada da Odontoprev Serviços e localizada no México para prestação de serviços especializados relacionados à acidentes e enfermidades, além de serviços atuariais, financeiros, administrativos, comerciais e de administração de riscos.

Mogidonto: constituída em 24 de junho de 1976, teve por objeto social a operação, gestão, administração e comercialização de planos de saúde privados de assistência odontológica, próprio ou de terceiros.

Em 01 de julho de 2021 a Odontoprev, em consonância com o fato relevante de 22 de dezembro de 2020, adquiriu 100% do capital social da Mogidonto com sede em Mogi das Cruzes, São Paulo (nota 10). A transação foi aprovada, sem restrições, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e Banco Central do Brasil (BACEN).

A aquisição da Mogidonto tem como foco estratégico a disponibilização de planos odontológicos a médias e grandes empresas.

Em 03 de janeiro de 2022, a Assembleia Geral Extraordinária (AGE) aprovou a incorporação da Controlada Mogidonto pela Companhia, a qual, nos termos da legislação vigente, foi aprovada pela ANS em 27 de janeiro de 2022. Essa operação não trouxe impactos relevantes para as demonstrações financeiras da Companhia.

Os principais fatos e eventos associados a essa operação foram os seguintes:

- O capital social da Companhia não foi aumentado, em razão da totalidade do capital social da Mogidonto ser 100% detida diretamente pela Odontoprev.

Odontoprev S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

- Os saldos de ativos, passivos e patrimônio líquido utilizados para fins de incorporação, conforme laudo de avaliação contábil, foram apurados com base no balanço patrimonial em data de até 90 dias anterior a data da incorporação.
- As variações patrimoniais posteriores à data base do balanço usado para avaliação, foram devidamente escrituradas em seu respectivo livro contábil, e os saldos foram refletidos no balanço patrimonial da Companhia após a aprovação da incorporação.
- O ágio oriundo da aquisição da empresa incorporada está classificado como Intangível no Ativo Não Circulante (nota 12.1).

O acervo líquido para incorporação tem a seguinte composição:

Balanço patrimonial

(em reais mil)

	31 de dezembro de 2021
ATIVO	(acervo incorporado)
Circulante	6.766
Disponível (caixa e bancos)	49
Realizável	6.717
Ativos financeiros ao valor justo através do resultado (aplicações financeiras)	6.020
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	554
Bens e títulos a receber	143
Não circulante	8.399
Realizável a longo prazo	8.248
Imobilizado	145
Intangível	7
TOTAL DO ATIVO	15.165

	31 de dezembro de 2021
PASSIVO	(acervo incorporado)
Circulante	1.858
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	956
Débitos Diversos	902
Não circulante	8.673
Provisões para ações judiciais (contingências)	1.509
Débitos diversos	7.164
Patrimônio líquido	4.634
Capital Social	531
Reservas de Lucros	1.777
Lucros Acumulados	2.326
TOTAL DO PASSIVO	15.165

MaChiron: fundada em São Paulo, em 2017, é especializada em integrar tecnologias por meio de aplicação de inteligência artificial e *machine learning* para desenvolver soluções inovadoras no campo da Odontologia. Em 16 de agosto de 2022 a Odontoprev através da controlada Odontoprev Serviços, exerceu direito de conversão de mútuo em participação societária de 10% nos termos do Instrumento Particular de Mútuo Conversível e Outras Avenças celebrado em 05 de fevereiro de 2020 no total de R\$150 mil e, adicionalmente, realizou aporte de R\$425 mil elevando a participação societária da Odontoprev Serviços a 20% da MaChiron.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

Aprovação das demonstrações financeiras intermediárias

A autorização e a aprovação para emissão destas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas ocorreram na reunião do Conselho de Administração (CA) em 26 de outubro de 2022.

2. Descrição das principais políticas contábeis**2.1. Base de preparação**

As demonstrações financeiras intermediárias individuais da Companhia foram preparadas em conformidade com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – “Demonstração Intermediária” e as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas de acordo o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) – “Demonstração Intermediária” e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 – “Relatório Financeiro Intermediário”, emitida pelo “*International Accounting Standards Board*” (IASB), segundo a premissa de continuidade. Ainda, todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na gestão da Companhia.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com os requisitos da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

2.1.1. Base de consolidação

As seguintes políticas contábeis são aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas:

(a) Controladas

São todas as empresas nas quais a Companhia tem controle direto ou indireto na administração financeira e operacional. A Companhia exerce controle sobre uma investida quando ela possui: (i) poder sobre a investida; (ii) exposição a, ou direitos sobre, retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida; e (iii) a capacidade de utilizar seu poder sobre a investida para afetar o valor de seus retornos. As Controladas são consolidadas a partir da data em que o controle é transferido à Odontoprev.

É adotado o método de contabilização da aquisição para registro contábil das combinações de negócios, sendo o registro efetuado pelo valor justo de transferência dos ativos, passivos e patrimônio líquido apurados no momento da aquisição. Os custos relacionados às aquisições são contabilizados no resultado do exercício quando incorridos. A participação de não controladores nas empresas Controladas é reconhecida proporcionalmente tomando por base o valor justo no momento da aquisição.

O excesso entre o valor pago e o valor justo dos ativos e dos passivos assumidos na data da aquisição de qualquer participação patrimonial é registrado como ágio (*goodwill*), após a alocação em itens tangíveis e/ou intangíveis.

Nas demonstrações financeiras consolidadas foram eliminados os investimentos das empresas Controladas, bem como os resultados de equivalência patrimonial, além dos saldos ativos, passivos e de resultado decorrentes de transações entre tais empresas.

(b) Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial

Os investimentos do Grupo em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em coligadas e empreendimentos controlados em conjunto (*joint ventures*).

Coligadas: são todas as entidades sobre as quais a Companhia tem influência significativa e exerce o poder de participar nas decisões das políticas financeira ou operacional sem deter o controle. Os investimentos em Coligadas

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

são inicialmente reconhecidos pelo seu valor de custo e posteriormente avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Controle conjunto (*joint venture*): são todas as entidades nas quais há o compartilhamento, contratualmente convencionado, do controle do negócio, que existe somente quando decisões sobre as atividades relevantes exigem o consentimento unânime das partes que compartilham o controle. Tais investimentos são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

(c) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas (exceto para ganhos ou perdas de transações em moeda estrangeira) não realizadas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da Companhia na investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira de que os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

(d) Participação de acionistas não-controladores

A Companhia elegeu mensurar qualquer participação de não-controladores inicialmente pela participação proporcional nos ativos líquidos identificáveis da adquirida na data de aquisição.

Mudanças na participação da Companhia em uma subsidiária que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transações de patrimônio líquido.

2.2. Segmentos operacionais

As informações são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para o principal tomador de decisões operacionais e estratégicas da Companhia, a Diretoria Estatutária, que é responsável pela alocação de recursos e pela avaliação de desempenho dos segmentos operacionais (nota 18).

2.3. Moeda funcional e conversão em moeda estrangeira

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas são avaliados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (moeda funcional) e tais demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$).

Para as Controladas Odontored e Oprev (nota 1) a moeda funcional é o peso mexicano, a qual é convertida para a moeda funcional da Companhia para fins de apresentação, utilizando-se a taxa de câmbio de fechamento na data do respectivo balanço (ativos e passivos circulantes), da data das transações (ativos e passivos não circulantes e patrimônio líquido) e média mensal (receitas e despesas). Ganhos ou perdas de conversão de saldos denominados em moeda estrangeira resultantes da liquidação de tais transações e da conversão de saldos na data de fechamento de balanço são reconhecidos no patrimônio líquido.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

2.4. Ativo circulante**2.4.1. Classificação****(a) Disponível (caixa e equivalentes de caixa)**

Caixa corresponde às disponibilidades 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 (nota 5).

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

O ativo financeiro é classificado ao 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) Aplicações financeiras (ativos financeiros avaliados até o vencimento)

Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, classificados no ativo não circulante quando o vencimento é superior a 12 meses e são registrados pelo custo na respectiva data de aquisição acrescidos dos rendimentos (notas 4.1.1 e 6).

(d) Recebíveis

São ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo, classificados 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).

(e) Contraprestações a receber/prêmios a receber

Na Companhia, para os contratos em preço pré-estabelecido, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas no resultado ou à conta de provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (PPCNG) no passivo circulante, conforme período de cobertura do risco dos contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referentes a ressarcimento de eventos. Para os contratos em preço pós-estabelecido, são registrados o mesmo momento do reconhecimento das despesas com eventos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas no resultado, juntamente com a sua taxa de administração. Na Controlada Odontored são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal das apólices representativas desses créditos, em contrapartida à conta de seguros no resultado conforme período de cobertura do risco dos contratos vigentes.

2.4.2. Reconhecimento e mensuração

Os ativos financeiros são reconhecidos pelo valor justo e custo amortizado, sendo que os custos, os ganhos e perdas decorrentes da transação são contabilizados em contrapartida à conta específica do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou os riscos e benefícios da propriedade tenham sido transferidos, significativamente, pela Companhia e suas Controladas.

A Companhia avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de perda (*impairment*) em um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros (nota 2.4.4).

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

2.4.3. Estimativa do valor justo

A Companhia aplica o CPC 46/IFRS 13 – Mensuração do valor justo para instrumentos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação destas mensurações de acordo com o nível hierárquico destacados a seguir, e tem como política de gestão de risco financeiro a contratação de produtos financeiros disponíveis no mercado brasileiro, cujo valor de mercado pode ser mensurado com confiabilidade, visando alta liquidez para honrar suas obrigações futuras (nota 4.1.1).

- 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.

2.4.4. Recuperabilidade (*impairment*) de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Companhia e suas Controladas avaliam no final de cada período 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 e suas Controladas reconhecem 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 histórico 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 e suas Controladas mensuram 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 classificadas como empréstimos e recebíveis não contêm ativos classificados como *impaired*. A exposição máxima de risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada anteriormente.

2.4.5. Despesas de comercialização diferidas (*DAC – Deferred Acquisition Costs*)

São os gastos diretamente incrementais e relacionados à origem ou a 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.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

2.5. Ativos e Passivos Não Circulante**2.5.1. Realizável a longo prazo****(a) Imposto de Renda e Contribuição Social (IRPJ/CSLL) diferidos – ativo e passivo**

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 (nota 9.1).

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

Os ativos e passivos fiscais diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, sejam referentes a impostos cobrados pela mesma autoridade tributária e sobre a mesma entidade sujeita à tributação, ou sobre entidades tributáveis distintas, mas que exista a intenção de liquidar os impostos correntes passivos e ativos em uma base líquida ou os ativos e passivos fiscais serão realizados simultaneamente.

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.

(b) Depósitos judiciais, fiscais e trabalhistas

Referem-se a processos fiscais e cíveis atualizados monetariamente pelo índice Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) e trabalhistas atualizados monetariamente pela poupança (nota 9.2).

(c) Investimentos (participações societárias)

Representados por investimentos em Controladas, Coligadas e Controladas em Conjunto, avaliados pelo método de equivalência patrimonial com base em seus respectivos balanços patrimoniais (nota 10).

(d) Imobilizado**(i) Imobilizado em operação (imobilizações)**

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear 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.

(ii) Direito de uso (CPC 06 (R2) / IFRS 16)

Reconhecimento da estimativa do valor presente dos pagamentos dos passivos de arrendamento calculados de acordo com os requerimentos do CPC 06 (R2) / IFRS 16 – Arrendamentos (notas 11 e 26).

(e) Intangível**(i) Ágio (*goodwill*) na aquisição de investimentos**

Refere-se ao ágio fundamentado na geração de lucros futuros, pagos na aquisição de investimentos (notas 12.1 e 12.2). É representado pela diferença positiva entre o valor pago pela aquisição de um negócio e o montante líquido do valor justo dos ativos e passivos da Controlada adquirida e da alocação de itens intangíveis.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

O *goodwill* é testado no mínimo anualmente para avaliar a existência de possíveis perdas (nota 12.1) sendo contabilizado pelo seu valor de custo deduzido das perdas acumuladas por *impairment*, se houver, as quais não são revertidas.

(ii) Desenvolvimento de sistemas e licenças de uso de *softwares*

Os gastos com desenvolvimento de sistemas e licenças de uso de *softwares* que são diretamente atribuíveis a projetos e aos testes de produtos de *softwares* identificáveis e exclusivos, controlados pela Companhia, são reconhecidos como ativos intangíveis até que estejam prontos para serem utilizados. São amortizados pelo método linear, no prazo de 60 meses reavaliado anualmente (nota 12.2). Após sua conclusão, os gastos de manutenção são reconhecidos como despesa.

(iii) Ativos intangíveis alocados

Valores atribuídos à marca, carteira de clientes e acordo de não concorrência oriundos de aquisição de controle em investidas, os quais são amortizados pelo método linear de acordo com os prazos identificados em laudo de avaliação (nota 12.2).

2.6. Recuperabilidade (*impairment*) de ativos não financeiros

Conforme deliberação CVM 639/2010, CPC 01 (R1)/IAS 36 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, é efetuada a análise anual do valor de recuperação dos ativos, com a finalidade de: (i) verificar se há indicativo de perda por redução ao valor de recuperação de ativos e; (ii) medir a eventual perda por redução ao valor de recuperação de ativos existentes, com o objetivo de complementar ou reverter provisão para perdas, quando aplicável, por redução ao valor de recuperação de ativos.

Os ativos que estão sujeitos à depreciação/amortização são revisados periodicamente 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 pelo valor contábil do ativo que excede seu valor recuperável (maior valor entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso).

Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como o ágio, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para a verificação de *impairment* (nota 12.1).

2.7. Contratos de planos de assistência odontológica e seguros: TAP - Teste de Adequação dos Passivos (*LAT – Liability Adequacy Test*)

A Companhia emite contratos de assistência odontológica e de seguros nos quais assume riscos de seguro, os quais incluem a frequência de utilização e flutuação dos custos odontológicos (nota 4.2).

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 2021 de acordo com os segmentos de negócios da Companhia, conforme o CPC 11/IFRS 4 - Contratos de Seguros, e não apresentou insuficiência na data de sua realização, logo, não houve necessidade de ajustes nas provisões constituídas.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

2.8. Provisões técnicas de operações de assistência odontológica

A Companhia constitui mensalmente no passivo circulante:

(a) **Provisão de prêmios/contraprestações não ganhas (PPCNG):** calculada *pro rata die* com base nas contraprestações emitidas que iniciaram vigência, sendo apropriada ao resultado de acordo com o período de cobertura do risco (nota 13.2).

(b) **Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (PESL):** classifica os eventos a liquidar com operações de assistência odontológica. Os custos dos serviços prestados são registrados com base nas notificações dos prestadores de serviços da rede credenciada quando da análise da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos, em contrapartida a conta de resultado de “eventos/sinistros conhecidos ou avisados” (nota 13.2).

(c) **Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA):** estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não são de conhecimento da Companhia e, portanto, não foram registrados contabilmente na PESL (notas 2.16 e 13.2). 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.

2.9. Tributos e encargos sociais a recolher

(a) **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 24). A CSLL é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro real (notas 14 e 24).

(b) **Demais obrigações fiscais:** compostas, principalmente, pelas provisões para o Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS), as quais são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente e constituídas às alíquotas de 0,65% e de 4% respectivamente, ambas sobre o faturamento deduzido de eventos indenizáveis pagos (notas 14 e 19).

(c) **Obrigações fiscais municipais:** corresponde à provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) calculado com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, constituída a alíquotas que variam de 2% a 5% (nota 14 e 19).

(d) **Obrigações sociais:** encargos sociais a recolher, contribuições ao Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) e Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS).

2.10. Comercialização sobre operações

Compromissos com prestadores de serviços de intermediação de planos, comissões e agenciamentos a pagar, que são, em sua maioria, liquidados mensalmente.

2.11. Fornecedores de bens e serviços

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

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

2.12. Débitos diversos

Incluem obrigações trabalhistas (salários, férias e honorários), adiantamentos de clientes, dividendos e juros sobre capital próprio (nota 17.5), investimentos (nota 16.5) e outras contas a pagar (nota 15), passivo de arrendamento e ajuste a valor presente (CPC 06 (R2) / IFRS 16) (nota 26).

2.13. Provisões para ações judiciais (contingências)

A Companhia e suas Controladas avaliam 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 16.1).

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 e suas Controladas e Coligadas consideram 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.

2.14. Capital social

As ações ordinárias são classificadas no patrimônio líquido (nota 17.1).

A Companhia recompra ações visando maximizar a geração de valor para os acionistas e/ou cancelamentos das ações mantidas em tesouraria (nota 17.4).

2.15. Reconhecimento das receitas**(a) Contraprestações líquidas / prêmios retidos**

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 (notas 18 e 19). As parcelas das contraprestações correspondentes aos dias do período de cobertura futuro estão contabilizadas na conta de PPCNG (notas 2.8(a) e 13.2).

(b) Seguros

Corresponde às receitas provenientes de seguros de assistência odontológica por intermédio da Controlada Odontored (nota 1) apropriadas ao resultado conforme vigência do risco (notas 18 (d) e 19).

(c) Vendas de bens e serviços

Provenientes das Controladas sendo apropriadas ao resultado conforme regime de competência e atendendo ao cumprimento das obrigações de *performance* (notas 18 (d) e 19).

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

(d) Financeiras

Receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias (nota 23).

2.16. Custo de serviços

Os serviços prestados pelos profissionais e pelas clínicas conveniadas são reconhecidos no resultado pelo regime de competência, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos, juntamente com a constituição da PEONA. Os custos com operação da rede própria de atendimento odontológico são reconhecidos no resultado pelo regime de competência (nota 20).

Os contratos relativos a planos coletivos pós-pagamento são registrados contabilmente no resultado em recuperação de despesas na rubrica “eventos/sinistros conhecidos ou avisados”.

Os sinistros provenientes da Controlada Odontored são reconhecidos no resultado pelo regime de competência, com base nos avisos de sinistros recebidos, juntamente com a respectiva reserva técnica de sinistros (nota 20).

2.17. Benefícios a empregados e Administradores

Em relação aos benefícios a empregados e Administradores, mesmo na forma de instrumentos financeiros, a Companhia e suas Controladas adotam os seguintes procedimentos: (i) participações no resultado e programa de incentivo de longo prazo (ILP) são classificados em despesas administrativas, conforme determinações do CPC 33 (R1)/IAS 19 – Benefícios a Empregados e (ii) em despesas operacionais em contrapartida à conta do patrimônio líquido “outorga de opções de ações diferidas”, de todos os custos estimados de opções de compra de ações outorgadas relativos aos contratos de pagamentos baseados em ações, conforme determinações do CPC 10 (R1)/IFRS 2 – Pagamento Baseado em Ações.

2.18. Dividendos e juros sobre o capital próprio (JCP)

A distribuição de dividendos e JCP para os acionistas da Odontoprev 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, desde que não pago, é mantido no patrimônio líquido na conta “dividendo adicional proposto” até a sua aprovação pelos acionistas em Assembleia Geral Ordinária (AGO) (nota 17.5).

2.19. Lucro por ação

A Companhia calcula os lucros básico e o diluído por ação em conformidade com o CPC 41/IAS 33 – Resultado por Ação (nota 25).

2.20. Normas e interpretações

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

CPC 48/IFRS 9 - Instrumentos financeiros

Em vigor a partir de 01 de janeiro de 2018, substitui as orientações existentes no CPC 38/IAS 39 – Instrumentos financeiros, porém, a Administração concluiu que as atividades da Companhia estão predominantemente relacionadas com seguro, com base nos critérios estabelecidos nos itens 20b a 20k pela Revisão CPC nº 12 aprovada em 1 de dezembro de 2017, diante disso, optou pelo benefício da isenção temporária do CPC 48/IFRS 9, permitida pela Revisão, e continuará a aplicar o CPC 38/IAS 39 para os períodos anuais até 31 de dezembro de 2022, adotando o referido pronunciamento a partir de 01 de janeiro de 2023.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

A principal mudança do CPC 48/IFRS 9 é a alteração das classificações dos ativos. As classificações antes tratadas pelo IAS 39 como mantidos até o vencimento, a negociação e disponível para venda, com a IFRS 9 serão tratadas como custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor Justo por meio de resultado.

Com a mudança nas classificações dos ativos, a norma IFRS 9 exige que seja feito o teste SPPI (*Solely payments of principal and interest*), que verifica se os ativos possuem características de empréstimo básico pagando apenas principal e juros. Os ativos aprovados no teste poderão ser classificados a custo amortizado ou valor justo por meio de outros resultados abrangentes. Os ativos não aprovados deverão ser avaliados a valor justo por meio do resultado. A avaliação ocorrerá na implantação da norma e sempre que for incorporado um novo ativo.

Quanto aos ECLs (*Expected credit loss*), a norma orienta que seja calculado para ativos que possuem risco de crédito. Os títulos públicos brasileiros em carteira são todos 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. Para os demais ativos o cálculo será feito a partir da PD (probabilidade de *default*), LGD (*Loss Given Default*) e EAD (exposição financeira no momento do *default*), baseado em dados históricos e econômicos.

Conforme indicado pela norma IFRS 9 a entidade não é obrigada a rerepresentar períodos anteriores para refletir a aplicação dessas alterações. Sendo assim, a IFRS 17 norteará todo o processo de apresentação, já que é a norma que mais impactará as demonstrações contábeis da entidade.

A IFRS 9 impactará principalmente sobre as classificações dos ativos que deverão ser contabilizados como Custo amortizado, valor justo com impacto no patrimônio líquido ou valor justo com impacto na demonstração de resultados. Sendo que a norma considera com maior importância o critério de fluxo de caixa na avaliação dos ativos aplicando o teste SPPI.

Outro requisito é que seja utilizada a metodologia de imparidade de valor que propõe um modelo de perda esperada para medir as provisões de crédito, em comparação com modelos anteriores com base na perda incorrida.

CPC 50/IFRS 17 – Contratos de seguros

Com vigência a partir de 01 de janeiro de 2023, a adoção do CPC 50 / IFRS 17, que substitui o CPC 11 / IFRS 4 – Contratos de seguro, tem entre outras alterações a necessidade de adoção de uma metodologia de mensuração dos fluxos de caixa dos contratos de seguro que devem ser trazidos a valor presente e ajustados por uma mensuração explícita do risco não financeiro. Os modelos de mensuração dos passivos previstos na norma e com maior impacto para a Companhia são o Modelo Geral de Mensuração (GMM - *general measurement model*) e a Abordagem de Alocação de Prêmio (PAA – *premium allocation approach*) - uma simplificação ao GMM que pode ser adotado caso sejam atendidos certos critérios como, por exemplo, os limites dos contratos não excedam 12 meses da data de início de cobertura.

Adicionalmente, a Companhia deverá divulgar, para os contratos aos quais a PAA foi aplicada, uma reconciliação entre os saldos iniciais e finais do passivo para sinistros incorridos, separadamente para as estimativas do valor presente dos fluxos de caixa futuros e o ajuste para o risco não financeiro.

As informações sobre os prêmios brutos subscritos serão incluídas nas divulgações e o balanço patrimonial não será acrescido dos prêmios a receber e dos fluxos de prêmios. Em vez disso, o passivo para a cobertura remanescente representa a posição do contrato líquido (ativo ou passivo) para a cobertura futura.

Além disso, segundo a norma, os contratos considerados onerosos no reconhecimento inicial, terão o valor total da perda mensurada reconhecida no resultado de imediato.

A norma determina ainda que a Companhia deve avaliar o nível de agregação de seus contratos, bem como verificar se há componentes contidos nesses contratos que não se caracterizam como seguros e, portanto, devem ser mensurados de acordo com a norma aplicável (por exemplo CPC 48/IFRS 9 – Instrumentos Financeiros ou CPC 47/IFRS 15 – Receita de Contrato com Cliente).

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

Os agrupamentos de contratos são realizados com base em carteiras de riscos similares gerenciados em conjunto. Não devem ser incluídos no mesmo grupo contratos emitidos com mais de um ano de intervalo.

Deverá ser mensurada e aplicada taxa de desconto para trazer os fluxos de caixa a valor presente, bem como na mensuração dos sinistros incorridos. A Companhia poderá ainda avaliar política contábil para alocar o efeito da variação nos fluxos ocasionada pela aplicação da taxa de desconto em outros resultados abrangentes ou no resultado financeiro.

O ajuste pelo risco não financeiro representa o montante necessário para compensar as variações dos fluxos de passivos e deverá ser mensurado de forma explícita.

Caso os fluxos de caixa de cumprimento sejam positivos, a Margem Contratual de Seguros (CSM - *contractual service margin*) será formada e representará o lucro não auferido a ser apropriado ao resultado de acordo com a unidade de cobertura aplicável ao grupo de contratos.

A Odontoprev está em fase de implantação do CPC 50 / IFRS 17 e abaixo estão algumas informações relacionadas ao estágio de evolução desse processo.

Foram identificados três grupos de contratos, sendo eles:

- (a) Individual: que espera ser mensurado com base no Modelo Geral de Mensuração (GMM);
- (b) Corporativo: será mensurado pela abordagem simplificada (PAA), seguindo o critério do parágrafo 53(b) da norma IFRS 17; e
- (c) PME: será mensurado pela abordagem simplificada (PAA), seguindo o critério do parágrafo 53(b) da norma IFRS 17.

A Companhia deverá aplicar o CPC 50 / IFRS 17 retrospectivamente. Está prevista a utilização da abordagem de transição retrospectiva completa para contratos que forem mensurados pelo PAA. Essa abordagem consiste em mensurar os contratos como se a norma IFRS 17 estivesse sendo aplicada desde a data da vigência inicial desses contratos.

Para os contratos a serem mensurados pelo GMM, espera-se aplicar a abordagem de transição do valor justo, na qual a Companhia determina a CSM ou componente de perda na data de transição para um grupo de contratos com base na diferença entre o valor justo do grupo e os fluxos de caixa de cumprimento do grupo nessa data.

Os impactos nas demonstrações financeiras estão sendo avaliados, contudo até o momento não podem ser precisamente estimados.

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 Consolidado e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas, porém, os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua sendo os impactos de suas revisões reconhecidos prospectivamente em conformidade com o disposto no CPC 23/IAS 8 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

(a) Julgamentos

As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras incluem: (i) avaliação de passivos de seguros (notas 2.8 e 13) e (ii) avaliação de provisões para contingências fiscais, cíveis e trabalhistas (notas 2.13 e 16.1).

(b) Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material incluem: (i) cálculo de recuperabilidade (*impairment*) de ativos financeiros (notas 2.4.4 e 6), (ii) avaliação de créditos tributários diferidos (notas 2.5.1 (a) e 9.1), (iii) cálculo de recuperabilidade (*impairment*) de ativos não financeiros (notas 2.5.1 (e), 2.6 e 12.1) e (iv) cálculo do direito de uso, passivo de arrendamento e respectivo ajuste a valor presente (notas 2.5.1 (d), 2.12 e 26).

4. Gerenciamento de riscos

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

As políticas e estratégias são acompanhadas pelo Comitê de Auditoria, criado e instalado em 26 de março de 2010, por determinação do Conselho de Administração e em conformidade com o Estatuto Social da Companhia.

4.1. Fatores de risco financeiro**4.1.1. Risco de mercado (taxa de juros)**

Advém da possibilidade da Companhia e de suas Controladas estarem sujeitas a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor justo do portfólio das aplicações financeiras.

A Companhia e suas Controladas adotam a política de aplicação em fundos de curto prazo e títulos públicos federais, 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 e de suas Controladas está, em sua maioria, exposta à juros reais em instrumentos pós-fixados à inflação medida pelo IPCA.

Em 30 de setembro de 2022, dos recursos totais da Companhia e Consolidado, 72,2% e 69,8% (58% e 56% em 31 de dezembro de 2021) estão aplicados em títulos públicos federais, 27,8% e 29,4% (42% e 42,6% em 31 de dezembro de 2021) estão aplicados em fundos de investimentos, impactados substancialmente pela variação da taxa SELIC/CDI.

Odontoprev S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

Em atendimento ao CPC 40 (R1) / IFRS 7 – Instrumentos financeiros: evidenciação, a Companhia e suas Controladas realizaram análise de sensibilidade de seus instrumentos financeiros conforme destacado no quadro a seguir:

	Companhia											
	30 de setembro de 2022 (nota 6)											
	Indexados à		Indexados ao		Indexados ao			Rendimentos				
	SELIC/CDI		Bond mexicano (BM)		IPCA + pré-fixado			Pré-fixados				
SELIC/CDI (a.a) ¹	Fl renda fixa	BM (a.a) ²	CETES	Pré fixado ⁴	IPCA (a.a) ¹	NTN-B	Pré fixado ⁴	NTN-F	Pré fixado ⁴	LTN	Total de aplicações financeiras	
Nível hierárquico ²	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	
Aplicações	-	236.407	-	-	-	447.303	-	121.636	-	43.681	849.027	
Projeção rentabilidade próximos 12 meses:												
Provável	11,25%	26.596	9,61%	-	4,23%	5,45%	43.299	9,51%	11.568	13,07%	15.898	97.361
Queda 2,0 p.p.	9,25%	21.868	7,61%	-	-	3,45%	34.353	-	11.568	-	15.898	83.687
Queda 3,0 p.p.	8,25%	19.504	6,61%	-	-	2,45%	29.880	-	11.568	-	15.898	76.850
Elevação 2,0 p.p.	13,25%	31.324	11,61%	-	-	7,45%	52.245	-	11.568	-	15.898	111.035
Elevação 3,0 p.p.	14,25%	33.688	12,61%	-	-	8,45%	56.718	-	11.568	-	15.898	117.872

¹Baseada no relatório FOCUS divulgado pelo Banco Central do Brasil, divulgado em 30 de setembro de 2022.

²Classificação nível hierárquico (nota 2.4.3).

³Taxas disponíveis no Banco Central do México.

⁴A aplicação em questão não está exposta à flutuações de indexadores pois possui rendimentos pré-fixados.

	Consolidado											
	30 de setembro de 2022 (nota 6)											
	Indexados à		Indexados ao		Indexados ao			Rendimentos				
	SELIC/CDI		Bond mexicano		IPCA + pré-fixado			Pré-fixados				
SELIC/CDI (a.a) ¹	Fl renda fixa	BM (a.a) ²	CETES	Pré fixado ⁴	IPCA (a.a) ¹	NTN-B	Pré fixado ⁴	NTN-F	Pré fixado ⁴	LTN	Total de aplicações financeiras	
Nível hierárquico ²	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	
Aplicações	-	258.334	-	6.916	-	447.303	-	121.636	-	43.681	877.870	
Projeção rentabilidade próximos 12 meses:												
Provável	11,25%	29.063	9,61%	665	4,23%	5,09%	41.689	9,51%	11.568	13,07%	15.898	98.883
Queda 2,0 p.p.	9,25%	23.896	7,61%	526	-	3,09%	32.743	-	11.568	-	15.898	84.631
Queda 3,0 p.p.	8,25%	21.313	6,61%	457	-	2,09%	28.270	-	11.568	-	15.898	77.506
Elevação 2,0 p.p.	13,25%	34.229	11,61%	803	-	7,09%	50.635	-	11.568	-	15.898	113.133
Elevação 3,0 p.p.	14,25%	36.813	12,61%	872	-	8,09%	55.108	-	11.568	-	15.898	120.259

¹Baseada no relatório FOCUS divulgado pelo Banco Central do Brasil, divulgado em 30 de setembro de 2022.

²Classificação nível hierárquico (nota 2.4.3).

³Taxas disponíveis no Banco Central do México.

⁴A aplicação em questão não está exposta à flutuações de indexadores pois possui rendimentos pré-fixados.

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. Do total das aplicações financeiras R\$849.027 referem-se a Companhia e R\$28.843 referem-se as demais empresas Controladas.

	30 de setembro de 2022			31 de dezembro de 2021			Ratings das instituições financeiras					
	Rendimento médio		% do CDI	Rendimento médio		% do CDI	Fitch		Moody's		S&P	
	Companhia	Consolidado		Companhia	Consolidado		CP	LP	CP	LP	CP	LP
Banco Santander (Brasil) S.A.	-	-	-	-	949	-	F1+	AAA	P-3	Baa3	brA-1+	brAAA
Itaú Unibanco S.A.	-	-	-	-	43	-	F1+	AAA	NP	Ba1	brA-1+	brAAA
Banco Bradesco S.A.	236.407	258.334	96,7%	289.303	303.481	104,2%	F1+	AAA	NP	Ba1	brA-1+	brAAA
Governo brasileiro	612.620	612.620	94,3%	399.487	399.487	106,0%	-	BB-	-	Ba2	-	BB-
Governo mexicano	-	6.916	-	-	10.667	-	-	BBB-	-	Baa2	-	BBB
	849.027	877.870		688.790	714.627							

4.1.2. Risco de crédito

Advém da possibilidade da Companhia e de suas Controladas diretas e indiretas não receberem os valores decorrentes das aplicações financeiras, contraprestações e serviços prestados (notas 6, 7 e 19). A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos odontológicos e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado. A Companhia monitora permanentemente o nível de suas contas a receber e apura provisão para perdas sobre créditos (nota 2.4.4).

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

A Companhia não possui cliente que represente concentração de faturamento de 10% ou mais do total de sua respectiva classe de ativos financeiros.

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 de suas Controladas 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 e de suas Controladas são oriundos, basicamente dos contratos coletivos e individuais na modalidade pré-pagamento, o que ocorre em sua maioria, no início de cada mês. Em contrapartida, os pagamentos à rede credenciada, que são os principais fornecedores, transcorrem ao longo do mês. Trata-se de ativos e passivos de curto prazo.

4.2. Risco de seguro e risco de flutuação dos custos odontológicos

O modelo de negócio da Odontoprev é baseado na cobrança de mensalidades ou anuidades aos clientes e está exposto a risco de seguro e de flutuação dos custos odontológicos, sendo que no setor de planos odontológicos o risco é limitado à frequência de utilização e pelo baixo custo dos tratamentos realizados.

No desenvolvimento e estruturação de planos odontológicos são levados em consideração os fatores:

Modelo de risco: pré-pagamento, taxa mensal *per capita*;

Modelo de atendimento: define como o beneficiário receberá a assistência: rede credenciada, livre escolha, unidades de atendimento próprias e consultórios odontológicos exclusivos no estabelecimento do cliente;

Modelo de adesão: integral (compulsória) ou parcial (livre adesão) ao plano;

Coberturas: conjunto de tratamentos odontológicos cujo custeio está total ou parcialmente coberto pelo plano contratado, a ANS determina uma cobertura odontológica mínima;

Fatores moderadores de utilização: co-participação e carências;

Honorários: remunerações para os profissionais da rede credenciada e reembolso de livre escolha.

Adicionalmente ao risco de seguros o risco de flutuação dos custos odontológicos também tem impacto direto nos contratos de planos odontológicos pois podem ser aumentados em decorrência do volume de utilização, legislação e elevação dos valores de materiais odontológicos.

Para gerenciar estes riscos a Companhia possui um sistema próprio que permite a avaliação individual de todos os tratamentos realizados, monitorando os custos odontológicos e promovendo a governança clínica dos eventos realizados.

Os contratos coletivos possuem prazo médio de 24 meses, com cláusulas de multa por descumprimento contratual e de reajuste anual do valor das taxas praticadas através do índice de sinistralidade (custo de serviços dos últimos 12 meses dividido pela receita de vendas) e/ou pela inflação, conforme índice oficial contratualmente previsto. São também comercializados contratos individuais ou familiares, com prazo de vigência de 12 meses, renováveis automaticamente por tempo indeterminado, com cláusulas de multa por rescisão e de reajuste conforme índice oficial contratualmente previsto.

A Companhia efetua acompanhamento constante de seus contratos para minimizar os riscos e garantir seu equilíbrio financeiro.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

Geralmente é admitido que um índice de sinistralidade entre 40% e até 60% permite uma margem de contribuição (resultado bruto deduzido das despesas de comercialização dividido pela receita de vendas) capaz de suportar as despesas administrativas da Companhia. Em 30 de setembro de 2022 o índice de sinistralidade da Companhia e Consolidado foi de 38,3% e 38,1% respectivamente (39,8% e 39,2% em 30 de setembro de 2021 respectivamente) e a margem de contribuição de 50,7% na Companhia e 51,0% no Consolidado (49,8% e 50,4% em 30 de setembro de 2021 respectivamente).

	Acréscimo/redução margem de contribuição (notas 19, 20 e 21)											
	Companhia						Consolidado					
	Período findo em 30 de setembro de 2022		Variações do índice de sinistralidade				Período findo em 30 de setembro de 2022		Variações do índice de sinistralidade			
			Igual a 60%	Igual a 40%				Igual a 60%	Igual a 40%			
Receita de vendas	1.385.504	100,0%	1.385.504	100,0%	1.385.504	100,0%	1.404.420	100,0%	1.404.420	100,0%	1.404.420	100,0%
Custo de serviços ¹	(530.041)	-38,3%	(831.302)	-60,0%	(554.202)	-40,0%	(534.565)	-38,1%	(842.652)	-60,0%	(561.768)	-40,0%
Resultado bruto	855.463	61,7%	554.202	40,0%	831.302	60,0%	869.855	61,9%	561.768	40,0%	842.652	60,0%
Despesas de comercialização	(152.549)	-11,0%	(152.549)	-11,0%	(152.549)	-11,0%	(153.973)	-11,0%	(153.973)	-11,0%	(153.973)	-11,0%
Margem de contribuição	702.914	50,7%	401.653	29,0%	678.753	49,0%	715.882	51,0%	407.795	29,0%	688.679	49,0%
(Redução)/acréscimo em margem			(301.261)	-21,7 p.p	(24.161)	-1,7 p.p			(308.087)	-21,9 p.p	(27.203)	-1,9 p.p

¹Exclui provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) e reservas técnicas de sinistros.

	Acréscimo/redução margem de contribuição (notas 19, 20 e 21)											
	Companhia						Consolidado					
	Período findo em 30 de setembro de 2021		Variações do índice de sinistralidade				Período findo em 30 de setembro de 2021		Variações do índice de sinistralidade			
			Igual a 60%	Igual a 40%				Igual a 60%	Igual a 40%			
Receita de vendas	1.348.686	100,0%	1.348.686	100,0%	1.348.686	100,0%	1.373.074	100,0%	1.373.074	100,0%	1.373.074	100,0%
Custo de serviços ¹	(536.285)	-39,8%	(809.212)	-60,0%	(539.474)	-40,0%	(538.535)	-39,2%	(823.844)	-60,0%	(549.230)	-40,0%
Resultado bruto	812.401	60,2%	539.474	40,0%	809.212	60,0%	834.539	60,8%	549.230	40,0%	823.844	60,0%
Despesas de comercialização	(141.427)	-10,5%	(141.427)	-10,5%	(141.427)	-10,5%	(143.085)	-10,4%	(143.085)	-10,4%	(143.085)	-10,4%
Margem de contribuição	670.974	49,8%	398.047	29,5%	667.785	49,5%	691.454	50,4%	406.145	29,6%	680.759	49,6%
(Redução)/acréscimo em margem			(272.927)	-20,2 p.p	(3.189)	-0,2 p.p			(285.309)	-20,8 p.p	(10.695)	-0,8 p.p

¹Exclui provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) e reservas técnicas de sinistros.

4.3. Risco de estratégia – mercado de atuação (concorrência)

A Companhia opera em um mercado competitivo, concorrendo com operadoras de seguro saúde e exclusivamente odontológicas, de planos médicos hospitalares, cooperativas odontológicas e entidades filantrópicas que oferecem planos odontológicos com benefícios similares.

A Odontoprev comercializa planos odontológicos a empresas, associações e indivíduos por meio de: (i) equipe própria de vendas; (ii) corretores externos; (iii) parcerias comerciais e os canais alternativos de distribuição; (iv) Bradesco e (v) Banco do Brasil.

Os fatores que impulsionam o crescimento do setor de planos odontológicos são: (i) desequilíbrio estrutural entre oferta e demanda de serviços; (ii) falta de alternativa do sistema público; (iii) inclusão dos planos odontológicos nos pacotes de benefícios das empresas; (iv) oportunidades representadas pelo crescente interesse de novos canais de distribuição e (v) regulamentação.

4.4. Risco 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".

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

A Companhia mantém níveis de capital acima dos requerimentos regulatórios (nota 13.1).

5. Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Caixa	11	12	93	96
Numerários em trânsito ¹	10.804	14.649	10.804	14.649
Bancos conta movimento	140	167	772	723
Aplicações financeiras (conta corrente remunerada)	528	756	1.626	954
	11.483	15.584	13.295	16.422

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

6. Aplicações financeiras (ativos financeiros ao valor justo através do resultado mantidos até o vencimento)

	Classificação	Companhia		Consolidado	
		30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
FI renda fixa	Ativo circulante	236.407	289.303	258.334	304.474
CETES	Ativo circulante	-	-	6.916	10.666
Valor justo através do resultado		236.407	289.303	265.250	315.140
NTN-B	Ativo circulante	41.243	-	41.243	-
LTN	Ativo circulante	37.284		37.284	
NTN-B	Ativo não circulante	406.060	286.694	406.060	286.694
NTN-F	Ativo não circulante	121.636	109.757	121.636	109.757
LTN	Ativo não circulante	6.397	3.036	6.397	3.036
Mantido até o vencimento		534.093	399.487	534.093	399.487
		849.027	688.790	877.870	714.627

Fundos de investimentos renda fixa (FI renda fixa): cotas dos fundos de investimentos Bradesco FI RF Bond e BRAM FI RF Referenciado DI Coral valorados com base nos valores divulgados pela Bradesco *Asset Management*.

Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES): títulos públicos de renda fixa da Odontored emitidos pelo governo mexicano.

Notas do Tesouro Nacional – série B (NTN-B): títulos públicos federais, referem-se à parte da carteira administrada pelo Bradesco *Asset Management*. Em 30 de setembro de 2022 o valor justo é de R\$425.782 (R\$270.413 em 31 de dezembro de 2021).

Notas do Tesouro Nacional – série F (NTN-F): títulos públicos federais, referem-se à parte da carteira administrada pelo Bradesco *Asset Management*. Em 30 de setembro de 2022 o valor justo é de R\$110.409 (R\$102.638 em 31 de dezembro de 2021).

Letras do Tesouro Nacional (LTN): títulos públicos federais, referem-se à parte da carteira administrada pelo Bradesco *Asset Management*. Em 30 de setembro de 2022 o valor justo é de R\$43.641 (R\$3.036 em 31 de dezembro de 2021).

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

Carteira de investimentos por prazos de vencimentos originais - Companhia

	Classificação	Carteira de investimentos por prazos de vencimentos originais - Companhia				Total
		Sem vencimento	01 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	
FI renda fixa	Ativo circulante	236.407	-	-	-	236.407
Valor justo através do resultado		236.407	-	-	-	236.407
NTN-B	Ativo circulante	-	-	41.243	-	41.243
NTN-B	Ativo não circulante	-	-	-	406.060	406.060
NTN-F	Ativo não circulante	-	-	-	121.636	121.636
LTN	Ativo não circulante	-	-	37.284	6.397	43.681
Mantido até o vencimento		-	-	78.527	534.093	612.620
30 de setembro de 2022		236.407	-	78.527	534.093	849.027
31 de dezembro de 2021		289.303	-	-	399.487	688.790

Carteira de investimentos por prazos de vencimentos originais - Consolidado

	Classificação	Carteira de investimentos por prazos de vencimentos originais - Consolidado				Total
		Sem vencimento	01 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	
FI renda fixa	Ativo circulante	258.334	-	-	-	258.334
CETES	Ativo circulante	-	6.916	-	-	6.916
Valor justo através do resultado		258.334	6.916	-	-	265.250
NTN-B	Ativo circulante	-	-	41.243	-	41.243
NTN-B	Ativo não circulante	-	-	-	406.060	406.060
NTN-F	Ativo não circulante	-	-	-	121.636	121.636
LTN	Ativo não circulante	-	-	37.284	6.397	43.681
Mantido até o vencimento		-	-	78.527	534.093	612.620
30 de setembro de 2022		258.334	6.916	78.527	534.093	877.870
31 de dezembro de 2021		304.474	10.666	-	399.487	714.627

Movimentação da carteira de investimentos - Companhia

	Valor justo através do resultado						Custo amortizado				Total
	CDBs	FI ANS	FI renda fixa	LFT	LF	Total	NTN-B ¹	NTN-F ¹	LTN	Total	
31 de dezembro de 2020	3.723	-	523.763	132.897	21.882	682.265	16.541	-	-	16.541	698.806
Incorporação Rede Dental ²	-	886	5.209	-	-	6.095	-	-	-	-	6.095
Aplicações	-	-	899.799	-	3.293	903.092	260.797	108.492	3.000	369.289	1.272.381
(-) Resgates	(3.751)	(888)	(1.156.054)	(134.768)	(25.382)	(1.320.843)	(15.637)	(4.868)	-	(20.505)	(1.341.348)
Rendimentos	28	2	16.586	1.871	207	18.694	24.993	6.133	36	31.126	49.820
31 de dezembro de 2021	-	-	289.303	-	-	289.303	286.694	109.757	3.036	399.487	688.790
Incorporação Mogidonto ³	-	883	-	-	-	883	-	-	-	-	883
Aplicações	-	-	743.998	-	-	743.998	151.968	14.999	37.996	204.963	948.962
(-) Resgates	-	(934)	(818.150)	-	-	(819.084)	(16.350)	(10.551)	-	(26.901)	(845.985)
Rendimentos	-	51	21.256	-	-	21.307	24.990	7.431	2.649	35.069	56.376
30 de setembro de 2022	-	-	236.407	-	-	236.407	447.302	121.636	43.681	612.619	849.026

¹Resgates correspondentes a recebimento de cupom de juros²Controlada incorporada em 04 de janeiro de 2021.³Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.

	Valor justo através do resultado						Custo amortizado				Total	
	CDBs	FI ANS	FI renda fixa	LFT	LF	CETES	Total	NTN-B ¹	NTN-F ¹	LTN		Total
31 de dezembro de 2020	3.723	886	533.865	132.897	21.882	8.746	701.999	16.541	-	-	16.541	718.540
Consolidação Mogidonto ²	-	761	3.933	-	-	-	4.694	-	-	-	-	4.694
Aplicações	-	100	975.932	-	3.293	105.103	1.084.428	260.798	108.492	3.000	372.290	1.456.718
(-) Resgates	(3.751)	(888)	(1.227.427)	(134.768)	(25.382)	(103.619)	(1.495.835)	(15.637)	(4.868)	-	(20.505)	(1.516.340)
Rendimentos	28	24	17.288	1.871	207	436	19.854	24.992	6.133	36	31.161	51.015
31 de dezembro de 2021	-	883	303.591	-	-	10.666	315.140	286.694	109.757	3.036	399.487	714.627
Aplicações	-	-	814.377	-	-	59.456	873.833	151.968	14.999	37.996	204.963	1.078.796
(-) Resgates	-	(934)	(882.740)	-	-	(63.602)	(947.276)	(16.350)	(10.551)	-	(26.901)	(974.177)
Rendimentos	-	51	23.106	-	-	396	23.553	24.991	7.431	2.649	35.071	58.624
30 de setembro de 2022	-	-	258.334	-	-	6.916	265.250	447.303	121.636	43.681	612.620	877.870

¹Resgates correspondentes a recebimento de cupom de juros.²Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

Suficiência das aplicações financeiras garantidoras (de acordo com a RN 393/2015 alterada pela RN 419/2016 da ANS)

Provisões técnicas	Classificação	Companhia	
		30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
PESL (acima de 30/60 dias)	Passivo circulante	13.708	13.494
PEONA	Passivo circulante	102.756	98.534
Vínculo exigido pela ANS		116.464	112.028
PESL (total)	Passivo circulante	69.230	54.969
PEONA	Passivo circulante	102.756	98.534
Garantia exigida pela ANS		171.986	153.503
Vínculo e garantia das provisões técnicas			
NTN-B	Ativo não circulante	116.801	113.727
NTN-F	Ativo não circulante	52.632	41.862
Aplicações financeiras vinculadas		169.433	155.589
NTN-B	Ativo não circulante	17.142	16.843
NTN-F	Ativo não circulante	6.659	6.838
Aplicações financeiras garantidoras		193.234	179.270

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde (clientes)

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber (faturas)	175.462	160.514	168.437	161.419
Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(22.418)	(24.447)	(22.299)	(24.797)
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber	153.044	136.067	146.138	136.622
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis (notas de débito)	1.130	811	1.130	811
Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	-	(2)	-	(2)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	1.130	809	1.130	809
Operadoras de planos de assistência à saúde (faturas operadoras)	9.795	8.455	5.281	8.455
Operadoras de planos de assistência à saúde	9.795	8.455	5.281	8.455
Outros créditos com planos de assistência à saúde (seguros)	-	-	18.231	11.307
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (clientes)	163.969	145.331	170.780	157.193
Faturas, notas de débito, operadoras e seguros	186.387	169.780	193.079	181.993
Provisão para perdas sobre créditos	(22.418)	(24.449)	(22.299)	(24.800)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (clientes)	163.969	145.331	170.780	157.193

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

Vencimento	Companhia				Consolidado			
	Faturas, notas de débito e operadoras	Provisão para perdas sobre créditos	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	Faturas, notas de débito, operadoras e seguros	Provisão para perdas sobre créditos	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
A vencer	132.542	(320)	132.222	119.400	140.217	(311)	139.906	131.083
Vencidas até 30 dias	24.124	(2.632)	21.492	18.757	23.507	(2.597)	20.910	18.884
Vencidas de 31 a 60 dias	12.107	(3.626)	8.481	6.366	11.744	(3.583)	8.161	6.412
Vencidas de 61 a 90 dias	5.176	(3.980)	1.196	609	5.174	(3.938)	1.236	614
Vencidas acima de 91 dias	12.438	(11.860)	578	199	12.437	(11.870)	567	200
	186.387	(22.418)	163.969	145.331	193.079	(22.299)	170.780	157.193

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021****(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

	Movimentação da provisão para perdas sobre créditos e clientes			
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Faturas	175.462	160.514	168.438	161.419
Notas de débito	1.130	811	1.130	811
Faturas - operadoras	9.795	8.455	5.281	8.455
Seguros	-	-	18.230	11.308
	186.387	169.780	193.079	181.993
PPSC: saldo inicial	(24.449)	(30.557)	(24.798)	(30.738)
PPSC: provisões (reversões) constituídas	(33.528)	(48.663)	(33.777)	(48.920)
PPSC: perdas efetivas	35.559	54.771	36.276	54.858
	(22.418)	(24.449)	(22.299)	(24.800)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (clientes)	163.969	145.331	170.780	157.193
Adiantamentos de clientes	34	-	34	(1.703)
Cientes, líquido	164.003	145.331	170.814	155.490

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

8. Créditos tributários e previdenciários (tributos a recuperar)

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
INSS	143	143	143	152
IRPJ	12.084	8.059	13.976	9.921
CSLL	2.253	1.090	4.475	3.170
IRRF	562	321	1.956	1.600
PIS e COFINS	161	72	2.220	2.169
ISS	1.658	1.565	1.661	1.568
Outros	-	-	886	1.332
	16.861	11.250	25.317	19.912

IRPJ e CSLL: Saldo de IRPJ compostos por antecipações do ano corrente e de anos anteriores, e saldo de CSLL composto por créditos de anos anteriores, ambos oriundos de inovação tecnológica, sujeitos à homologação pelo MCTI (Ministério da Ciência, Tecnologia e Inovações).

ISS: Créditos sobre as retenções indevidas de ISS, nos municípios do Rio de Janeiro e Curitiba, por clientes que requerem a inscrição da Odontoprev junto ao Cadastro de Prestadores de Serviços de Outros Municípios (CPOM). Tal retenção é considerada inconstitucional por decisão do Supremo Tribunal Federal (STF). Neste sentido, a Companhia possui processo judicial para afastar a necessidade de inscrição no CPOM, bem como reaver os valores retidos pelos seus clientes.

9. Realizável a longo prazo**9.1. IRPJ/CSLL diferidos – ativo e passivo**

	Classificação	Expectativa de realização	Nota	Companhia						Consolidado			
				31 de dezembro de 2021	Constituição	Realizações	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	Constituição	Realizações	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	
Diferenças temporárias													
Provisão para perda sobre créditos	Ativo	Até 12 meses	7	8.312	-	(691)	7.621	8.370	-	(668)	7.702		
Provisões para ações judiciais (contingências) ¹	Ativo	Acima de 12 meses	16.1	22.037	-	(10.541)	11.496	22.602	-	(10.606)	11.996		
Provisões diversas	Ativo	Até 12 meses	15	8.217	-	(1.466)	6.751	8.487	-	(1.561)	6.926		
Programa de incentivo de longo prazo (ILP)	Ativo	Até 12 meses	-	8.093	181	-	8.274	9.467	179	-	9.646		
Outras	Ativo	Até 12 meses	-	9.235	-	(224)	9.011	10.312	-	(409)	9.903		
IRPJ/CSLL diferidos (Ativo)				55.894	181	(12.922)	43.153	59.238	179	(13.244)	46.173		
Amortização ágio	Passivo	-	-	(31.132)	(9.073)	-	(40.205)	(31.141)	(9.073)	-	(40.214)		
IRPJ/CSLL diferidos (Passivo)				(31.132)	(9.073)	-	(40.205)	(31.141)	(9.073)	-	(40.214)		
IRPJ/CSLL diferidos				24.762	(8.892)	(12.922)	2.948	28.097	(8.894)	(13.244)	5.959		
Imposto de renda diferido (IRPJ)				18.207	(6.538)	(9.501)	2.168	20.660	(6.540)	(9.738)	4.382		
Contribuição social diferida (CSLL)				6.555	(2.354)	(3.421)	780	7.437	(2.354)	(3.506)	1.577		
IRPJ/CSLL diferidos				24.762	(8.892)	(12.922)	2.948	28.097	(8.894)	(13.244)	5.959		

¹A realização das provisões judiciais depende do desfecho das ações, conforme base histórica a expectativa é em torno de 25% a.a.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

9.2. Depósitos judiciais e fiscais

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Fiscais	18.975	15.678	20.864	18.527
ISS ¹	16.640	14.339	16.640	14.339
Outros	2.335	1.339	4.224	4.188
Previdenciárias e trabalhistas	3.391	3.386	3.817	3.795
Cíveis	3.423	2.963	3.423	3.044
	25.789	22.027	28.104	25.366

¹Proveniente da incorporada Odonto System, depositado judicialmente o valor integral do ISS sem a dedução dos eventos na base de cálculo (objeto da ação). Montante totalmente provisionado no passivo não circulante em "Tributos e encargos sociais a recolher".

9.3. Outros créditos a receber

Provisão para riscos potenciais apurados na revisão de procedimentos contábeis, fiscais e trabalhistas de empresas adquiridas (nota 12.1), que tem como contrapartida "outras exigibilidades" (nota 16.3). Mediante contrato com os antigos sócios das empresas adquiridas garantem o reembolso de eventuais pagamentos que a Companhia e suas Controladas sejam obrigadas a efetuar.

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Grupo Papaiz	-	-	1.323	1.323
Odonto System ¹	13.889	13.889	13.889	13.889
Mogidonto	6.246	-	6.246	7.126
Boutique Dental	-	-	-	4.665
Outros	-	-	287	294
	20.135	13.889	21.745	27.297

¹Valores garantidos por seguro garantia e carta de fiança.

10. Investimentos

Dados em 30 de setembro de 2022	Companhia						Total de investimentos
	Participações em Controladas			Controlada em Conjunto		Total de investimentos	
	Mogidonto ¹	Odontored	Clidec	Odontoprev Serviços	Total		
Capital social	-	6.935	12.790	9.700	-	9.500	-
Cotas/ações	-	6.935	12.790	9.700	-	380.000	-
Participação (%)	-	60,0	99,9	99,9	-	25,0	-
Ativos totais	-	30.571	38.959	46.198	-	46.761	-
Passivos	-	22.593	34.380	35.678	-	25.538	-
Patrimônio líquido	-	9.801	25.661	18.956	-	3.174	-
Receita líquida	-	13.857	21.368	45.810	-	80.780	-
Custos e despesas	-	16.216	14.878	35.290	-	48.510	-
Impostos e participações	-	-	1.911	-	-	11.047	-
Lucro do período	-	(2.359)	4.579	10.520	-	21.223	-
31 de dezembro de 2021	4.634	5.743	25.655	18.884	54.916	5.363	60.279
Incorporação Mogidonto ¹	(4.634)	-	-	-	(4.634)	-	(4.634)
Dividendos	-	-	-	-	-	(4.569)	(4.569)
Receita/(despesa) de equivalência patrimonial	-	(1.278)	4.582	10.520	13.824	5.306	19.130
Outros resultados abrangentes	-	331	4	70	405	-	405
30 de setembro de 2022	-	4.796	30.241	29.474	64.511	6.100	70.611

¹Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

	Consolidado			
	Investimentos		Equivalência patrimonial	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Investimentos/equivalência patrimonial - Companhia	70.611	60.279	19.130	12.233
Eliminações para o consolidado:	(64.511)	(54.916)	(13.824)	(6.538)
Controladas (entidades reguladas)	(4.796)	(10.377)	1.278	(2.495)
Controladas (outras sociedades)	(59.715)	(44.539)	(15.102)	(4.043)
Participações em controladas em conjunto - outras sociedades	9.164	7.841	1.093	650
Participações em outras sociedades	2.268	1.289	(148)	214
	17.532	14.493	6.251	6.559

11. Imobilizado

	Movimentação imobilizado - Companhia									
	31 de dezembro de 2021	Aquisições	Incorporação Mogidonto ¹	Baixas	Depreciações	30 de setembro de 2022	Custo de aquisição	Depreciações	Saldo contábil, líquido	Taxa anual de depreciação (%)
Equipos. de computação	8.462	1.235	18	-	(1.871)	7.844	33.772	(25.928)	7.844	20
Veículos	941	827	-	(26)	(221)	1.521	2.180	(659)	1.521	20
Instalações	780	388	23	(420)	(229)	542	1.618	(1.076)	542	10
Máquinas e equipamentos	377	317	90	-	(64)	720	2.802	(2.082)	720	10
Móveis e utensílios	1.106	281	9	-	(254)	1.142	5.991	(4.849)	1.142	10
Equipos. de comunicação	461	134	3	-	(139)	459	2.451	(1.992)	459	10
Equipos. odontológicos	38	-	-	-	(4)	34	467	(433)	34	10
Imobilizado de uso próprio	12.165	3.182	143	(446)	(2.782)	12.262	49.281	(37.019)	12.262	
Outras imobilizações	6.510	3.545	-	(1.930)	(1.774)	6.351	15.812	(9.461)	6.351	20
Imobilizações	18.675	6.727	143	(2.376)	(4.556)	18.613	65.093	(46.480)	18.613	
Direito de uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16) ²	31.416	749	-	(2.522)	(2.044)	27.599	40.184	(12.585)	27.599	
Imobilizado	50.091	7.476	143	(4.898)	(6.600)	46.212	105.277	(59.065)	46.212	

¹Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022. (Nota 1).²Depreciação calculada conforme duração do contrato de locação.

	Movimentação imobilizado - Consolidado									
	31 de Dezembro de 2021	Aquisições	Baixas	Depreciações / Amortizações	30 de setembro de 2022	Custo de aquisição	Depreciações / Amortizações	Saldo contábil, líquido	Taxa anual de depreciação (%)	
Equipos. de computação	9.090	1.263	-	(2.090)	8.263	35.905	(27.642)	8.263	20	
Veículos	1.014	828	(25)	(253)	1.564	2.333	(769)	1.564	20	
Instalações	1.079	452	(419)	(273)	839	2.337	(1.498)	839	10	
Máquinas e equipamentos	667	548	-	(117)	1.098	3.690	(2.592)	1.098	10	
Móveis e utensílios	1.866	325	-	(364)	1.827	7.649	(5.822)	1.827	10	
Equipos. de comunicação	509	134	-	(149)	494	2.630	(2.136)	494	10	
Equipos. odontológicos	1.170	21	-	(152)	1.039	3.534	(2.495)	1.039	10	
Edificações	6.500	-	-	(218)	6.280	7.219	(939)	6.280	-	
Total de uso próprio	21.895	3.571	(444)	(3.616)	21.404	65.297	(43.893)	21.404		
Outras imobilizações (benfeitorias)	7.622	3.938	(1.930)	(2.036)	7.594	20.166	(12.572)	7.594	20	
Total outras imobilizações	29.517	7.509	(2.374)	(5.652)	28.998	85.463	(56.465)	28.998		
Direito de uso (CPC 06 (R2)/IFRS 16) ¹	40.718	789	(3.452)	(3.516)	34.541	54.323	(19.782)	34.541	-	
Total imobilizado	70.235	8.298	(5.826)	(9.168)	63.539	139.786	(76.247)	63.539		

¹Depreciação calculada conforme duração do contrato de locação.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

12. Intangível**12.1. Ágio (goodwill) na aquisição de investimentos**

	Dados históricos relativos a aquisição e/ou aprovação					30 de setembro de 2022				31 de dezembro de 2021
	Data	Valor		Foco estratégico	UGC	Data da incorporação	Amortização/		Ágio líquido	Ágio líquido
		Valor total	patrimonial				Ágio	baixa ¹		
Bradesco Dental	18/10/2009	723.392	313.752	Corporativo e individual	Bradesco	01/07/2010	409.640	-	409.640	409.640
Biodent	19/06/2008	2.837	98	Segmento premium	Care Plus	01/12/2008	2.739	(319)	2.420	2.420
Care Plus	19/06/2008	13.113	(230)	Segmento premium	Care Plus	01/12/2008	13.343	(1.563)	11.780	11.780
SRJSPE	26/06/2008	13.720	(130)	Segmento premium	Care Plus	01/12/2008	13.850	(1.616)	12.234	12.234
Rede Dental ⁴	08/10/2007	7.584	(119)	Regionalização	Rede Dental	04/01/2021	7.703	(1.544)	6.159	6.159
OdontoServ ²	27/02/2009	30.841	10.025	Regionalização	OdontoServ	01/12/2009	20.816	-	20.816	20.816
Prontodente	22/12/2008	5.445	(235)	Médias e grandes empresas	Odontoprev ³	01/12/2009	5.680	-	5.680	5.680
Sepao	24/10/2008	9.203	82	Médias e grandes empresas	Odontoprev ³	01/12/2009	9.120	(303)	8.817	8.817
DentalCorp	09/02/2007	25.244	386	Pequenas e médias empresas	Odontoprev ³	03/03/2008	24.858	(9.529)	15.329	15.329
Odonto System	07/08/2018	203.084	4.668	Complementariedade portfólio	Odonto System	02/01/2019	145.793	-	145.793	145.793
Mogidonto ⁵	01/07/2021	19.973	3.693	Médias e grandes empresas	Mogidonto	03/01/2022	16.280	-	16.280	16.280
Companhia		1.054.436	331.990				669.822	(14.874)	654.948	654.948
Easy	08/07/2008	3.100	456	Verticalização	-	Não incorporada	2.644	(264)	2.380	2.380
Grupo Papaiz	31/01/2013	5.487	780	Verticalização	-	Não incorporada	6.008	-	6.008	6.008
Boutique Dental	01/07/2021	1.247	593	Verticalização	-	Não incorporada	654	-	654	654
Consolidado		1.064.270	333.819				679.128	(15.138)	663.990	663.990

¹Amortização linear acumulada até 31 de dezembro de 2008, após esta data são realizados teste de *impairment*.²Inclui Adcon incorporada em 01 de maio de 2014.³Equivalente ao resultado total da Companhia deduzido das UGCs Bradesco, Care Plus, OdontoServ, Odonto System e Rede Dental englobando Prontodente, Sepao e DentalCorp. Tal agrupamento é devido ao foco estratégico destas aquisições estar intimamente relacionado às atividades comerciais e de retenção da Odontoprev, bem como à identificação da entrada independente de caixa.⁴Controlada incorporada em 04 de janeiro de 2021.⁵Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.

A Companhia avalia a recuperabilidade por meio da realização de testes de redução ao valor recuperável (nota 2.5.1 e (i)) para o ágio proveniente das aquisições de investimentos alocados às unidades geradoras de caixa (UGC's).

O último teste de *impairment* foi realizado em 31 de dezembro de 2021, no qual foi empregada a abordagem de renda através da metodologia do fluxo de caixa descontado (valor em uso) baseada na natureza da Unidade Geradora de Caixa (UGC), existência de controle financeiro e operacional, histórico e disponibilidade de projeções financeiras.

Na ocasião do teste a Companhia concluiu que o valor em uso obtido mediante aplicação destas premissas é superior ao valor contábil. Em 30 de setembro de 2022, mediante avaliações internas, a Administração concluiu não existir evidências de *impairment*.

12.2. Intangível

	Companhia				Consolidado			
	Ágio na aquisição de investimentos	Desenvolvimento de sistemas e licenças de uso de softwares	Ativos intangíveis alocados	Intangível	Ágio na aquisição de investimentos	Desenvolvimento de sistemas e licenças de uso de softwares	Ativos intangíveis alocados	Intangível
31 de dezembro de 2021	654.948	85.916	33.492	774.356	663.990	88.356	33.953	786.299
Adições	-	51.933	-	51.933	-	52.200	-	52.200
Incorporação Mogidonto ¹	-	2	-	2	-	-	-	-
Baixas	-	(1.503)	-	(1.503)	-	(1.503)	-	(1.503)
Transferências	-	-	-	-	-	21	(21)	-
Amortizações	-	(15.553)	(707)	(16.260)	-	(16.066)	(736)	(16.802)
30 de setembro de 2022	654.948	120.795	32.785	808.528	663.990	123.008	33.196	820.194
Custo	669.822	222.589	69.514	961.925	679.128	228.303	69.953	977.384
Amortizações acumuladas	(14.874)	(101.794)	(36.729)	(153.397)	(15.138)	(105.295)	(36.757)	(157.190)
Saldo contábil, líquido	654.948	120.795	32.785	808.528	663.990	123.008	33.196	820.194
Período de amortização		5 anos	Vida útil - laudo de avaliação		5 anos	Vida útil - laudo de avaliação		

¹Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.**13. 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

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

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 30 de setembro de 2022 os riscos: subscrição, crédito, legal e operacional).

13.1. Recursos próprios mínimos

(a) O capital base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido, calculado a partir da multiplicação do fator K pelo capital de referência.

(b) 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.

(c) 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.

(d) 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.

(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.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

	Companhia: cálculo de PMA, PLA, MS e S	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 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	1.206.082	1.115.804
Participações societárias em entidades reguladas	(6.099)	(9.997)
Despesas de comercialização diferidas	(35.006)	(30.292)
Despesas antecipadas	(6.141)	(4.527)
Intangível	(817.569)	(774.356)
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	341.267	296.632
(-) Efeitos CPC 06 (R2)/IFRS 16 ⁴	3.181	1.552
Patrimônio líquido ajustado, excluindo CPC 06 (R2)/IFRS16 (PLA ANS)	344.448	298.184
(A) 0,20 vezes da soma das contraprestações - últimos 12 meses	383.354	370.071
(B) 0,33 vezes da média dos eventos - últimos 36 meses	218.209	224.025
Margem de solvência (MS) total = maior entre (A) e (B)²	383.354	370.071
MS exigida ³ (%)	75,000%	75,000%
MS exigida ³ (R\$)	287.516	277.553
Suficiência exigida (PLA ANS - MS exigida)	56.932	20.631
Capital baseado em risco (CBR)⁵	234.451	227.805

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

13.2. Movimentação das provisões técnicas e despesas de comercialização diferida

Conforme CPC 11/IFRS 4, destacamos a movimentação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde relativas a eventos (passivos de seguros) e das despesas de comercialização diferida:

	Companhia			Consolidado				Companhia e Consolidado
	PPCNG	PESL	PEONA	PPCNG	PESL	PEONA	OUTRAS	DCD ¹
31 de dezembro de 2020	181.332	71.148	91.102	181.389	71.178	91.586	13.025	26.152
Incorporação Rede Denta ^P	57	30	484	-	-	-	-	-
Incorporação Mogidonto ⁴	-	-	-	265	419	267	-	-
Eventos indenizáveis líquidos	-	695.884	-	-	688.291	-	-	-
Eventos pagos	-	(712.093)	-	-	(704.461)	-	-	-
Variação de PEONA	-	-	6.948	-	-	6.921	-	-
Contraprestações não ganhas	1.911.203	-	-	1.918.311	-	-	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado	(1.891.478)	-	-	(1.898.595)	-	-	-	-
Despesas de comercializações diferidas	-	-	-	-	-	-	-	(24.411)
Despesas de comercializações apropriadas	-	-	-	-	-	-	-	28.551
Seguros apropriados ao resultado	-	-	-	-	-	-	24.507	-
Seguros ²	-	-	-	-	-	-	(27.361)	-
Sinistros ocorridos	-	-	-	-	-	-	4.926	-
Sinistros pagos ²	-	-	-	-	-	-	(4.697)	-
31 de dezembro de 2021	201.114	54.969	98.534	201.370	55.427	98.774	10.400	30.292
Reclassificação do planos de pós pagamento ⁵	-	-	-	-	(961)	-	-	-
Eventos indenizáveis líquidos	-	501.986	-	-	493.334	-	-	-
Eventos pagos	-	(488.184)	-	-	(479.510)	-	-	-
Incorporação Mogidonto ⁴	256	459	240	-	-	-	-	-
Variação de PEONA	-	-	3.982	-	-	3.982	-	-
Contraprestações não ganhas	1.426.629	-	-	1.494.697	-	-	-	-
Contraprestações apropriadas ao resultado	(1.385.504)	-	-	(1.453.572)	-	-	-	-
Despesas de comercializações diferidas	-	-	-	-	-	-	-	(16.950)
Despesas de comercializações apropriadas	-	-	-	-	-	-	-	21.664
Seguros apropriados ao resultado	-	-	-	-	-	-	5.002	-
Seguros ²	-	-	-	-	-	-	(1.655)	-
Sinistros ocorridos	-	-	-	-	-	-	(1.430)	-
Sinistros pagos ²	-	-	-	-	-	-	1.874	-
30 de setembro de 2022	242.495	69.230	102.756	242.495	68.290	102.756	14.191	35.006

¹Ativo diretamente relacionado a contratos de seguros para Companhia e Consolidado.²Controle da Odontored assumido em 01 de abril de 2016 (nota 1).³Controlada incorporada em 04 de janeiro de 2021.⁴Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.⁵Em 29 de setembro de 2021 a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) emitiu a Resolução Normativa 528 que entrou em vigor em 01 de junho de 2022. A referida norma promoveu a alteração do registro do valor dos eventos indenizáveis cobrados do contratante das operações na modalidade de preço pós-estabelecido para adequação ao CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente por se tratar de reembolso pelo contratante do custo dos serviços assistenciais prestados.**14. Tributos a recolher (obrigações fiscais)**

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Imposto de renda e contribuição social a pagar	6.240	1.018	6.893	1.468
IRPJ	4.456	788	4.924	1.107
CSLL	1.784	230	1.969	361
Demais obrigações fiscais federais	15.104	12.522	18.036	15.366
COFINS	4.158	4.262	4.412	4.557
PIS	676	693	730	755
PIS, COFINS e CSLL (PCC)	1.381	1.278	1.395	1.314
IRRF	8.266	5.165	8.685	5.939
IVA ¹	-	-	2.146	1.652
Taxa ANS	123	603	123	603
Parcelamento de tributos ²	495	515	495	515
Outras	5	6	50	31
Obrigações fiscais estaduais	-	-	96	61
Obrigações fiscais municipais	9.632	9.357	9.925	9.684
	30.976	22.897	34.950	26.579

¹Imposto sobre Valor Agregado proveniente da Controlada Odontored.²Parcelamentos provenientes da Odonto System (nota 16.3) incorporada em 02 de janeiro de 2019.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

15. Outras contas a pagar

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Provisões diversas	20.489	24.167	20.982	24.830
Comissões	4.114	4.032	4.114	4.032
Suporte TI e atendimento	1.037	1.240	1.037	1.249
Telecomunicações	340	309	340	309
Serviços	2.016	2.145	2.503	2.726
Viagens	-	-	-	49
Eventos indenizáveis	565	6.188	565	6.188
Livre escolha ¹	12.129	9.900	12.129	9.900
Ações de Marketing	288	329	294	351
Seguros	-	24	-	26
Devolução INSS²	18.734	17.913	18.734	17.913
Créditos a identificar³	3.302	7.031	3.384	7.031
Receita a apropriar (CPC 47/IFRS 15)	-	-	-	82
Outros	220	460	4.575	4.711
	42.745	49.571	47.675	54.567

¹Provisões de planos individuais com livre escolha de profissionais junto ao canal bancário (nota 19).²Refere-se a valores a serem ressarcidos aos clientes devido ao êxito obtido no processo judicial relativo ao INSS.³Correspondem a valores recebidos de clientes ainda não identificados.**16. Não circulante****16.1. Provisões para ações judiciais**

Companhia

	30 de setembro de 2022					31 de dezembro de 2021
	Fiscal		Cíveis		Previdenciárias e trabalhistas	
Movimentações	TPS ¹	Outros	ANS ³	Outros	Total	
Saldo inicial	42.912	45	18.070	1.745	2.020	64.792
Incorporação Mogidonto ²	-	1.509	-	-	-	1.509
Constituição	-	24	19.129	4.298	642	24.093
Baixas (pagamentos/reversões)	(38.831)	(52)	(10.878)	(4.353)	(598)	(54.712)
Atualização monetária	(4.081)	2	2.105	65	14	(1.895)
Provisão	-	1.528	28.426	1.755	2.078	33.787
Quantidade de processos						781
						778

¹Corresponde à provisão para pagamento de TPS conforme descrito no item (a) (i).²Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022.³Trata-se de Auto de Infração lavrado pela ANS cujo objeto é o não pagamento de reembolso de tratamentos realizados em livre escolha por beneficiários vinculados a determinados produtos, mapeados e monitorados internamente.

Consolidado

	30 de setembro de 2022					31 de dezembro de 2021
	Fiscal		Cíveis		Previdenciárias e trabalhistas	
Movimentações	TPS ¹	Outros	ANS ³	Outros	Total	
Saldo inicial	42.911	2.712	18.070	1.745	2.419	67.857
Consolidação Mogidonto ²	-	-	-	-	-	-
Constituição	-	24	19.128	4.298	644	24.094
Baixas (pagamentos/reversões)	(38.831)	(52)	(10.878)	(4.352)	(789)	(54.902)
Atualização monetária	(4.080)	2	2.106	64	23	(1.885)
Provisão	-	2.686	28.426	1.755	2.297	35.164
Quantidade de processos						796
						807

¹Corresponde à provisão para pagamento de TPS conforme descrito no item (a) (i).²Controlada adquirida em 01 de julho de 2021.³Trata-se de Auto de Infração lavrado pela ANS cujo objeto é o não pagamento de reembolso de tratamentos realizados em livre escolha por beneficiários vinculados a determinados produtos, mapeados e monitorados internamente.

Em 30 de setembro de 2022, os valores relativos as perdas possíveis não provisionadas na Companhia e suas Controladas totalizaram (i) R\$4.649 - 18 processos trabalhistas; (ii) R\$37.229 - 1.374 processos cíveis; e (iii)

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

R\$45.383 - 37 processos tributários (em 31 de dezembro de 2021 os valores totalizaram (i) R\$10.348 - 50 processos trabalhistas; (ii) R\$83.469 - 1.737 processos cíveis e; (iii) R\$22.940 - 30 processos tributários).

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

A Companhia e a incorporada Rede Dental pleitearam, conjuntamente, 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 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.

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\$42.375 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.

(ii) COFINS

A Controlada Clidec pleiteou através de ação judicial a possibilidade de recolhimento da COFINS na forma determinada pela LC7/1970 e não na forma preconizada pela Lei 9.718/98, bem como a compensação com a CSLL da diferença dos valores recolhidos à alíquota de 3%. Houve êxito parcial do pedido, tendo sido declarada a inconstitucionalidade da majoração da base de cálculo da COFINS. A Clidec aguarda deferimento de seu pedido de compensação dos valores devidos decorrentes da decisão parcialmente procedente. O valor envolvido e provisionado é de R\$1.158. A probabilidade de perda da discussão judicial atual é possível.

(b) Previdenciárias e trabalhistas**(i) INSS**

A incorporada Rede Dental questionou judicialmente o recolhimento da contribuição previdenciária incidente sobre as remunerações pagas aos dentistas credenciados, cuja decisão foi favorável e o processo transitado em julgado em 12 de setembro de 2019. A empresa está em fase do processo de compensação dos créditos referentes aos períodos anteriores ao ajuizamento da ação, ainda não deferido.

(ii) Outras

A Companhia e suas Controladas são parte em ações trabalhistas, sendo a grande maioria pedidos de: (i) reconhecimento de vínculo empregatício; (ii) equiparação salarial; (iii) horas extras; (iv) enquadramento sindical; e

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

(v) indenizações.

(c) Cíveis

A Companhia e suas Controladas são parte em processos judiciais cíveis, cujo objeto em sua maioria, é indenização por danos materiais e morais.

(d) Autos de infração – *stock options*

Em 31 de agosto de 2015, as Autoridades Fiscais lavraram autos de infração, a seguir resumidos, sob alegação de que a Companhia remunerou os Administradores e Empregados que estavam vinculados ao programa de outorga de opções de compra de ações exercidas nos anos-calendários de 2010, 2011 e 2012.

(i) Créditos tributários referentes a contribuições previdenciárias relativas aos anos-calendários de 2010, 2011 e 2012, acumuladas com juros de mora e multa de ofício, nos montantes atualizados em 30 de setembro de 2022 de R\$ 33.443 (contribuição da empresa e GILRAT/SAT) e R\$ 5.399 (terceiros). Impugnação apresentada, sobreveio Acórdão da 9ª Turma da DRJ/Ribeirão Preto – São Paulo, dando parcial provimento à impugnação, no sentido de reconhecer o caráter remuneratório. Mantido o crédito tributário lançado, com a exclusão da parcela do benefício correspondente às ações sujeitas ao *lock-up* da base de cálculo. Ambas as partes recorreram ao CARF. Em outubro de 2019 a Companhia foi intimada da decisão do recurso, a qual não foi favorável, com reforma, inclusive, para reincluir a parcela referente ao *lock-up* anteriormente ganha. Ainda em outubro de 2019 a Companhia opôs Embargos de Declaração, o qual não foi admitido pela turma recursal tendo a Companhia tomado ciência de tal decisão em 17 de janeiro de 2020. Os autos encontram-se no CARF aguardando julgamento do recurso especial da Companhia. A probabilidade julgada pela Administração, baseada na representação de seus assessores jurídicos, é avaliada como de perda possível.

(ii) Multa isolada, em razão da suposta falta de retenção do Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF), relativo aos anos-calendários de 2010, 2011 e 2012, no valor total de R\$22.044, atualizados até 30 de setembro de 2022. Impugnação apresentada, sobreveio Acórdão da 3ª Turma da DRJ/Ribeirão Preto – São Paulo, dando parcial provimento à impugnação, no sentido de reconhecer o caráter remuneratório. Mantido o crédito tributário lançado, com a exclusão da parcela do benefício correspondente às ações sujeitas ao *lock-up* da base de cálculo. Ambas as partes recorreram ao CARF. Em outubro de 2019 a Companhia foi intimada da decisão do recurso, a qual não foi favorável, com reforma, inclusive, para reincluir a da parcela referente ao *lock-up* anteriormente ganha. Ainda em outubro de 2019 a Companhia opôs Embargos de Declaração, o qual não foi admitido de modo que a Odontoprev apresentou recurso especial junto ao CARF em janeiro de 2020. Em dezembro de 2021, a Câmara Superior de Recursos Fiscais (CSRF) conheceu parcialmente o Recurso Especial interposto e negou provimento na parte conhecida. Em fevereiro de 2022, foram opostos Embargos de Declaração, os quais se encontram pendentes de análise pela CSRF. A probabilidade julgada pela Administração, baseada na representação de seus assessores jurídicos, é avaliada como de perda possível

A Companhia, em atendimento à deliberação do Conselho de Administração na Reunião do Conselho da Administração, de 28 de março de 2017, contratou seguro de garantia judicial a fim de garantir e suportar obrigações em processos judiciais da Companhia e dos beneficiários do plano de opção de compra de ações aprovado em Assembleia Geral (que possuam ou venham a possuir bens arrolados ou que sejam necessários garantia para discussão judicial), em razão de procedimentos judiciais e administrativos iniciados por autoridades fiscais em virtude do exercício das opções pelos referidos beneficiários.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

16.2. Parcelamento de tributos e contribuições

Parcelamentos de débitos referentes à diversos tributos federais e contribuição previdenciária da incorporada Odonto System a serem liquidados até setembro de 2024.

	Companhia e Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Previdenciários	505	663
Débitos federais	580	852
Passivo não circulante	1.085	1.515
Previdenciários	216	215
Débitos federais	279	300
Passivo circulante (nota 14)	495	515

16.3. Outras exigibilidades

Trata-se de valores a pagar em decorrência de aquisição de controladas, algumas delas já incorporadas pela Companhia.

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Grupo Papaiz	-	-	1.323	1.323
Odonto System ¹	13.253	13.648	13.253	13.648
Mogidonto	7.155	-	7.155	7.126
Boutique Dental	-	-	-	4.665
	20.408	13.648	21.731	26.762

¹Provisão para riscos potenciais de empresas adquiridas, em contrapartida a outros créditos a receber (nota 9.3).

16.4. Opção de venda em Controladas

Data	Controladora (nota 1)	Controlada (nota 1)	Data deliberação para o exercício	Premissas	Conta	Contrapartida (nota 17.2)	Companhia e Consolidado	
							30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
01/04/2016	Odontoprev	Odontored	A partir de 01/04/2019	Minoritários exerceram a opção de venda em março de 2020, que se concretizará após a aprovação da CNSF ("Comisión Nacional de Seguros y Fianzas"). O preço equivale aos aportes de capital realizados pelos minoritários até o exercício da opção de venda x 3.	Opção de venda em Controladas (Circulante e Não circulante)	Outras reservas de capital (Patrimônio líquido)	40.011	39.894
19/01/2017	Clidec	Clidec Participações	No transcorrer de 2022	(a) preço equivale 4 x EBITDA dos últimos 12 meses anteriores a notificação acrescido de dívidas e deduzido das disponibilidades; (b) taxa de desconto: CDI pré fixado longo prazo (720 dias) - (12,20% a.a.)	Opção de venda em Controladas (Não circulante)	Outras reservas de capital (Patrimônio líquido)	1.293	1.293
							41.304	41.187

16.5. Investimentos a pagar

Conforme contratos de compra e venda, para garantir a obrigação de indenizar das vendedoras, a Companhia mantém parcela de investimento a pagar: (i) Odonto System - com liquidação em 5 anos mediante liberação de 20% a cada aniversário do contrato; e (ii) Mogidonto – liquidação em 6 parcelas iguais na data de aniversário do contrato.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

	Companhia		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Saldo inicial	21.758	15.993	21.767	16.001
(+) Investimento e PPA - Mogidonto ¹	-	7.541	-	7.541
(-) Pagamento - Odonto System	-	(1.781)	-	(1.781)
(+) Atualização monetária	1.272	538	1.272	538
(-) Combinação de negócio - Mogidonto e Boutique	(1.158)	-	(1.158)	-
(-) Baixa de contingências	-	(533)	-	(532)
	21.872	21.758	21.881	21.767
Passivo circulante	9.550	8.637	9.550	8.637
Passivo não circulante	12.322	13.121	12.331	13.130
	21.872	21.758	21.881	21.767

¹Controlada incorporada em 03 de janeiro de 2022**17. Patrimônio líquido****17.1. Capital social**

	Companhia	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Capital social subscrito e integralizado (R\$ mil)	851.017	851.017
Número de ações ordinárias, sem valor nominal (qtd. ações)	568.465.803	531.294.792
Artigo 7º Estatuto - autorização para emissão de ações, sem reforma Estatutária (qtd. ações)	80.000.000	80.000.000
Cotação de fechamento: ODPV3 - B3 SA Brasil Bolsa Balcão (R\$/ação)	8,80	12,60
Valor patrimonial (R\$/ação)	1,49	2,18

17.2. Reservas de capital

	Companhia e Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Outorga de opções de ações	(19.984)	(20.036)
Opções outorgadas	2.897	2.845
Capital adicional integralizado	(22.881)	(22.881)
Outras reservas de capital	(41.304)	(41.187)
	(61.288)	(61.223)

Opções outorgadas: saldos da 10ª e 12ª outorga de opções, utilizando a metodologia de cálculo *Black & Scholes*.**Capital adicional integralizado:** montante da diferença entre a constituição estimada pela metodologia de cálculo *Black & Scholes* e o exercício da 1ª a 12ª outorga de opções.**Outras reservas de capital:** opção de venda em controladas, contrapartida da opção de venda registrada no exigível a longo prazo (nota 16.4).**17.3. Reservas de lucros**

	Companhia e Consolidado	
	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Reserva legal	51.313	51.313
Reserva estatutária de capital regulatório ¹	174.568	243.147
Reserva de investimentos e expansão ¹	100.000	221.226
Reserva de incentivos fiscais	129	129
	326.010	515.815

¹Em 04 de abril de 2022, a Assembleia Anual cancelou 14.507.698 ações em Tesouraria.

Odontoprev S.A.
Notas Explicativas**Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

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.

Reserva estatutária de capital regulatório: constituída pela Companhia, com a destinação de até 50% do lucro líquido do exercício, que tem por finalidade e objetivo atender a exigência de capital regulatório determinado pelo órgão regulador ANS, e que ficará limitada em conjunto com a “reserva de investimento e expansão” a 80% do capital social.

Reserva de investimentos e expansão: constituída pela Companhia, com a destinação de até 50% do lucro líquido do exercício, que tem por finalidade financiar o desenvolvimento, o crescimento e a expansão dos negócios da Companhia, permitindo a realização de novos investimentos, incluindo aquisições de *software* e *hardware*, investimentos em instalações e equipamentos, aquisição de participações societárias, unidades de negócio e estabelecimentos comerciais, e que ficará limitada em conjunto com a “reserva estatutária de capital regulatório” a 80% do capital social.

17.4. Ações em tesouraria

A Companhia, em 2021, iniciou Programas de Recompra de Ações que, somados aos pagamentos regulares de juros sobre de capital próprio, dividendos intercalares e aquisições seletivas na cadeia de valor dental, demonstram o objetivo de maximizar a geração de valor para os acionistas.

Em 30 de março de 2021, o Conselho de Administração aprovou Programa de Recompra de até 10 milhões de ações, representativas de 3,80% das 263.456.766 ações em circulação no mercado, o qual foi integralmente executado até 28 de outubro de 2021. Também em 28 de outubro de 2021, o Conselho de Administração aprovou novo Programa de Recompra, igualmente de até 10 milhões de ações, com o mesmo objetivo, o qual foi integralmente executado até 28 de abril de 2022.

Também em 28 de abril de 2022, o Conselho de Administração aprovou novo Programa de Recompra, de até 18 milhões de ações, com o mesmo objetivo e prazo de duração até 30 de outubro de 2023. Em 30 de setembro de 2022, o total de ações recompradas pelo Programa vigente, foi de 8.422.800, a custo médio de R\$9,78.

Em 04 de abril de 2022, a Assembleia Anual cancelou 14.507.698 ações em Tesouraria, e autorizou o desdobramento de uma nova ação para cada dez existentes, passando o capital total de 531.294.792 para 568.465.803.

O saldo de ações em tesouraria em 30 de setembro de 2022 é de R\$155.757 equivalente à 15.120.140 ações (R\$189.805 equivalentes à 14.507.698 ações em 31 de dezembro de 2021).

Odontoprev S.A.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

17.5. Deliberações

		Deliberação			Companhia	
					Competência	
Aprovação	Tipo	Data	Provento por ação (R\$)	Data do pagamento	2022	2021
RCA	Juros sobre capital próprio	11/03/2021	0,02447	06/04/2021	-	12.980
RCA	Juros sobre capital próprio	11/06/2021	0,02568	06/07/2021	-	13.500
RCA	Juros sobre capital próprio	13/09/2021	0,02589	06/10/2021	-	13.481
RCA	Juros sobre capital próprio	14/12/2021	0,02368	30/12/2021	-	12.271
RCA	Juros sobre capital próprio	21/03/2022	0,03192	06/07/2022	16.359	-
RCA	Juros sobre capital próprio	20/06/2022	0,03168	21/12/2022	17.633	-
RCA	Juros sobre capital próprio	15/09/2022	0,03169	27/12/2022	17.534	-
Juros sobre capital próprio					51.526	52.232
RCA	Dividendos	28/04/2021	0,18101	06/07/2021	-	95.754
RCA	Dividendos	27/04/2021	0,10679	05/10/2022	60.000	-
Dividendos intercalares					60.000	95.754
AGOE	Dividendo complementar para o mínimo obrigatório	04/04/2022	0,07841	05/10/2022	-	40.520
Dividendo complementar para o mínimo obrigatório					-	40.520
Total de proventos deliberados					111.526	188.506

RCA = Reunião do Conselho de Administração.

AGOE = Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária.

18. Segmentos operacionais

As atividades da Companhia e de suas Controladas são organizadas nos seguintes segmentos de negócios:

- Corporativo: clientes acima de 200 beneficiários;
- PME: clientes entre 3 e 199 beneficiários;
- Individual: planos mensais e anuais comercializados às pessoas físicas;
- Outros: segmentos com menor representatividade no total das receitas da Companhia sendo: (i) atendimento odontológico em consultórios próprios (Clidec e Boutique Dental); (ii) serviços administrativos e consultivos prestados (Odontoprev Serviços e Oprev); (iii) aquisição e distribuição de materiais odontológicos para rede credenciada (Dental Partner); (iv) desenvolvimento de programas de computação (Easy) e (v) seguros saúde (Odontored).

	Margem de contribuição por segmento operacional - Consolidado									
	CORPORATIVO		PME		INDIVIDUAL		OUTROS		TOTAL	
	Período findo em 30 de setembro de 2022	Período findo em 30 de setembro de 2021	Período findo em 30 de setembro de 2022	Período findo em 30 de setembro de 2021	Período findo em 30 de setembro de 2022	Período findo em 30 de setembro de 2021	Período findo em 30 de setembro de 2022	Período findo em 30 de setembro de 2021	Período findo em 30 de setembro de 2022	Período findo em 30 de setembro de 2021
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	826.348	797.705	292.836	258.379	334.388	357.324	-	-	1.453.572	1.413.408
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(30.927)	(30.555)	(16.159)	(13.245)	(21.038)	(17.589)	-	-	(68.124)	(61.389)
Vendas de bens e serviços	-	-	-	-	-	-	16.415	12.127	16.415	12.127
Impostos sobre vendas de bens e serviços	-	-	-	-	-	-	(11.300)	(10.729)	(11.300)	(10.729)
Seguros ²	-	-	-	-	-	-	13.849	19.657	13.849	19.657
RECEITA DE VENDAS	795.421	767.150	276.677	245.134	313.350	339.735	18.964	21.055	1.404.412	1.373.074
Custo de serviços ¹	(383.314)	(352.164)	(71.476)	(70.762)	(74.544)	(111.082)	(5.382)	(4.527)	(534.716)	(538.535)
RESULTADO OPERACIONAL	412.107	414.986	205.201	174.372	238.806	228.653	13.582	16.528	869.696	834.539
Despesas de comercialização	(54.850)	(49.105)	(35.401)	(31.139)	(63.355)	(62.451)	(367)	(390)	(153.973)	(143.085)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	357.257	365.881	169.800	143.233	175.451	166.202	13.215	16.138	715.723	691.454
Receita de vendas (%)	56,6	55,9	19,7	17,9	22,3	24,7	1,4	1,5	100,0	100,0
Margem x receita de vendas (%)	44,9	47,7	61,4	58,4	56,0	48,9	69,7	76,6	51,0	50,4
Distribuição margem x total/segmento (%)	49,9	52,9	23,7	20,7	24,5	24,0	1,8	2,3	100,0	100,0

¹Exclui provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) e reservas técnicas de sinistros (nota 21).

²Refere-se a receita de seguros da Controlada Odontored.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

19. Receita de vendas

	Companhia		Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro de		Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	1.453.628	1.409.889	1.453.572	1.413.408
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(68.124)	(61.203)	(68.124)	(61.389)
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de planos de assistência à saúde	1.385.504	1.348.686	1.385.448	1.352.019
Venda de bens e serviços	-	-	16.415	12.127
Seguros	-	-	13.849	19.657
Impostos sobre vendas de bens e serviços	-	-	(11.300)	(10.729)
	1.385.504	1.348.686	1.404.412	1.373.074

20. Custo de serviços

	Companhia		Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro de		Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(501.986)	(522.630)	(493.334)	(515.240)
Varição da PEONA	(3.982)	(8.493)	(3.982)	(8.495)
Eventos indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(505.968)	(531.123)	(497.316)	(523.735)
Encargos sociais sobre serviços	-	(13)	-	(60)
Materiais odontológicos	(10.393)	(11.270)	(5.542)	(6.599)
Demais custos operacionais	(17.662)	(2.372)	(31.477)	(13.067)
Materiais operacionais	(2.404)	(2.702)	(2.404)	(2.702)
Unidades próprias	-	-	(13.815)	(10.695)
(Provisões)/reversões ¹	(15.258)	330	(15.258)	330
Sinistros ²	-	-	(4.363)	(3.569)
Reservas técnicas de sinistros	-	-	146	(154)
	(534.023)	(544.778)	(538.552)	(547.184)

¹Inclui provisões de planos individuais com livre escolha de profissionais junto ao canal bancário (vide nota 15).²Refere-se a sinistros oriundos da Controlada Odontored.**21. Despesas de comercialização (despesas com vendas)**

Correspondem às comissões e agenciamentos incorridos junto às corretoras independentes e a outros canais de distribuição. Em 30 de setembro de 2022 totalizaram R\$152.549 e R\$153.973 (R\$141.427 e R\$143.085 em 30 de setembro de 2021) na Companhia e no Consolidado, respectivamente.

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

22. Despesas administrativas (DA)

	Companhia		Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro de		Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Pessoal e serviços de terceiros	(177.860)	(149.133)	(160.496)	(147.281)
Localização e funcionamento	(19.525)	(17.149)	(23.737)	(20.590)
Publicidade e propaganda	(8.600)	(8.858)	(9.513)	(9.382)
Taxas e tributos	37.433	(7.037)	36.720	(7.752)
Depreciações e amortizações	(20.825)	(18.912)	(22.455)	(20.682)
Outras	(11.310)	(5.523)	(11.769)	(6.168)
Subtotal	(200.687)	(206.612)	(191.250)	(211.855)
Amortização de direito de uso (CPC 06(R2)/IFRS 16)	(2.044)	(2.506)	(3.515)	(3.953)
Alugueis	(2.042)	(3.410)	(4.342)	(5.313)
Alugueis (CPC 06(R2)/IFRS 16)	1.614	3.482	3.400	5.248
Resultado na alienação ou baixa de bens do ativo não circulante e outros	(3.852)	36	(3.852)	18
	(207.011)	(209.010)	(199.559)	(215.855)

23. Resultado financeiro

	Companhia		Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro de		Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Rendimentos de aplicações financeiras	56.495	30.924	58.671	31.561
Atualização monetária INSS 5 anos anteriores	-	168	-	168
Atualização monetária sobre os depósitos judiciais	202	42	220	48
Outras	9.074	1.854	9.335	2.209
Receitas financeiras	65.771	32.988	68.226	33.986
Tarifas bancárias	(3.325)	(3.388)	(3.369)	(3.435)
Ajuste a valor presente (AVP) - passivo de arrendamento (CPC 06 (R2)/IFRS 16)	(808)	(1.573)	(1.324)	(2.159)
Atualização monetária das provisões para contingências judiciais ²	1.958	(1.214)	1.949	(1.223)
Atualização monetária devolução INSS	(820)	(239)	(820)	(239)
Atualização monetária investimento a pagar ¹	-	(128)	-	(128)
Descontos concedidos	(578)	-	(580)	-
Outras despesas financeiras	(7.736)	(2.762)	(8.251)	(3.531)
Despesas financeiras	(11.309)	(9.304)	(12.395)	(10.715)
	54.462	23.684	55.831	23.271

¹Refere-se a atualização da parcela do preço retido para garantir a obrigação de indenizar as antigas sócias da Odonto System.²Vide nota explicativa 16.1.(a)(i)

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

24. Cálculo do IRPJ/CSLL

	Companhia		Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro de		Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Base de cálculo IRPJ e CSLL	505.175	425.659	512.236	429.690
(x) Alíquota vigente (%)	34	34	34	34
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com a alíquota vigente	(171.760)	(144.724)	(174.160)	(146.095)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes / temporárias:				
Equivalência patrimonial	6.504	3.961	2.123	1.733
Provisão para perdas sobre créditos (nota 9.1)	691	(375)	668	(375)
Provisão para ações judiciais (nota 9.1)	10.541	(5.190)	10.606	(5.168)
Provisões diversas (nota 9.1)	1.466	4.191	1.561	4.116
Programa de incentivo de longo prazo (ILP) (nota 9.1)	(181)	(1.300)	(178)	(1.317)
Amortização do ágio (nota 9.1)	9.073	8.243	9.073	8.270
Juros sobre capital próprio	17.519	13.587	17.519	13.587
Ajustes lei 12.973/14	(421)	-	(489)	-
Prejuízo fiscais	-	-	(92)	61
Inovação Tecnológica 2021	3.858		3.858	
Outras	(3.432)	(4.738)	(4.212)	(3.984)
Despesa de IRPJ e CSLL	(126.142)	(126.345)	(133.723)	(129.172)
Receita (despesa) de IRPJ e CSLL diferidos	(21.813)	(6.134)	(22.138)	(5.911)
Despesa de IRPJ e CSLL total	(147.955)	(132.479)	(155.861)	(135.083)
Alíquota efetiva	-29,3%	-31,1%	-30,4%	-31,4%

25. Lucro por ação**(a) Básico**

	Período de três meses findo em		Período de nove meses findo em	
	30 de setembro de		30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Lucro atribuível aos acionistas da Companhia (R\$ mil)	96.188	97.803	357.220	293.180
Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas (milhares)	555.692	521.717	534.635	528.041
Lucro básico por ação (R\$)	0,17310	0,18746	0,66816	0,55522

(b) Diluído

	Período de três meses findo		Período de nove meses findo	
	em 30 de setembro de		em 30 de setembro de	
	2022	2021	2022	2021
Lucro atribuível aos acionistas da Companhia (R\$ mil)	96.188	97.803	357.220	293.180
Ações ordinárias (em milhares)				
Quantidade média ponderada de ações emitidas	555.692	521.717	534.635	528.041
Ajuste de opções de compra de ações	717	771	717	771
Quantidade média ponderada de ações para o lucro diluído por ação	556.409	522.488	535.352	528.812
Lucro diluído por ação (R\$)	0,17287	0,18719	0,66726	0,55441

26. Direito de uso e passivo de arrendamento – CPC 06 (R2) / IFRS 16

A Companhia e suas Controladas reconheceram passivos de arrendamentos relacionados aos alugueis de imóveis de acordo com as premissas do CPC 06 (R2)/IFRS 16 - Arrendamentos. Estes passivos foram mensurados ao valor presente dos pagamentos futuros, descontados a taxa adotada pela Companhia em suas projeções, em média de 6,98%, e em contrapartida foram reconhecidos como direito de uso no ativo. Os impactos totais mensurados estão demonstrados a seguir:

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

	Classificação	Companhia		Consolidado	
		30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de setembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Direito de uso	Ativo não circulante	40.185	41.959	54.323	56.986
Amortização acumulada	Ativo não circulante	(12.586)	(10.543)	(19.782)	(16.268)
Ativo		27.599	31.416	34.541	40.718
Passivo de arrendamento	Passivo circulante	5.098	4.785	7.037	6.943
Ajuste a valor presente (AVP)	Passivo circulante	(2.010)	(2.218)	(2.511)	(2.872)
		3.088	2.567	4.526	4.071
Passivo de arrendamento	Passivo não circulante	33.801	37.852	41.364	48.100
Ajuste a valor presente (AVP)	Passivo não circulante	(6.499)	(7.451)	(7.864)	(9.406)
		27.302	30.401	33.500	38.694
Passivo		30.390	32.968	38.026	42.765

27. 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.

Ativo/(Passivo)	Natureza	Operações da Companhia com suas Controladas e Coligadas (nota 1)						
		Odontoprev	Clidec	Odontoprev Serviços	Easy	Dental Partner	Boutique Dental	Brasildental
Outros créditos a receber	Serviços administrativos	4.514	-	427	-	301	-	-
Fornecedores de bens e serviços	Serviços administrativos	(301)	-	-	-	-	-	(4.941)
Receita/(Despesa)								
Contraprestações líquidas	Planos odontológicos	56	-	-	-	-	-	-
Contraprestações líquidas	Corresponsabilidade assumida/transferida	10.676	-	-	-	-	-	(10.676)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	Corresponsabilidade assumida/transferida	25.775	-	-	-	-	-	(25.775)
Demais custo de serviços	Materiais e serviços odontológicos	-	(17)	-	-	-	-	-
Vendas de bens e serviços	Serviços administrativos	-	18.429	44.962	-	11.500	1.073	-
Eventos conhecidos ou avisados	Serviços odontológicos	(8.652)	-	-	-	-	-	-
Demais custos odontológicos	Materiais odontológicos	(11.095)	(405)	-	-	-	-	-
Despesas administrativas	Serviços administrativos	(55.775)	-	8.005	(39)	-	-	(8.042)
30 de setembro de 2022		(39.015)	18.007	52.967	(39)	11.500	1.073	(44.493)
30 de setembro de 2021		(24.573)	9.274	45.201	(36)	12.545	(1.871)	(40.540)

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

A Companhia e suas Controladas mantém operações com empresas do Grupo Bradesco, no qual a Bradesco Saúde, acionista da Odontoprev faz parte:

Transações	Empresas relacionadas com Banco Bradesco	Natureza	Consolidado	
			30 de setembro de	
			2022	2021
Ativo/(Passivo)				
Disponibilidades	Banco Bradesco S.A.	Conta corrente	1.107	873
Aplicações financeiras	Banco Bradesco S.A.	Aplicação financeira	786.957	828.219
Contraprestações a receber	Banco Bradesco S.A.	Contraprestações a receber	4.321	4.566
Contas a receber	Bradesco Capitalização S.A.	Títulos de capitalização	2.991	1.871
Fornecedores de serviços	Bradesco Vida e Previdência S.A.	Seguro de vida - funcionários	-	(131)
Fornecedores de serviços	Bradesco Cartões S.A.	Viagens e estadias - diretoria e funcionários	-	(45)
Receita/(Despesa)				
Contraprestação líquidas	Banco Bradesco S.A.	Receita de venda	39.002	28.264
Outras receitas operacionais	Mediservice	Taxa de administração	310	205
Despesa de comercialização	Bradseg Promotora de Vendas S.A.	Comissões	(19.505)	(10.628)
Despesa de comercialização	Banco Bradescard S.A.	Comissões	(4.047)	(3.122)
DA - Pessoal e serviços de terceiros	Banco Bradesco S.A.	Escrituração de ações	(239)	(145)
DA - Pessoal e serviços de terceiros	Bradesco Saúde S.A.	Assistência médica - funcionários	(9.175)	(6.123)
DA - Pessoal e serviços de terceiros	Bradesco Vida e Previdência S.A.	Seguro de vida - funcionários	(309)	(144)
DA - Localização e funcionamento	Banco Bradesco S.A.	Aluguéis sucursais	76	(49)
DA - Outras	Banco Bradesco Cartões S.A.	Viagens e estadias - diretoria e funcionários	(1.760)	(141)
DA - Outras	Bradesco Auto Re Cia de Seguros	Seguro de responsabilidade civil e seguro fiança	(259)	(213)
Despesas financeiras	Bradesco Asset Management	Administração de aplicações	(242)	(830)
Despesas financeiras	Banco Bradesco S.A.	Tarifa bancária	(2.064)	(1.457)
Receitas financeiras	Banco Bradesco S.A.	Receita de aplicações financeiras	62.467	15.907
Doações	Fundação Bradesco	Doações	-	(785)
JCP deliberado	Bradesco Saúde S.A.	JCP	(8.409)	-
			55.846	20.739

Conforme mencionado na nota 16.1 (d) a Companhia contratou seguro de garantia judicial relacionado aos autos de infração stock options, nos quais tais apólices foram contratadas junto à Swiss Re Corporate Solutions Brasil Seguros S.A. (Swiss Re Brasil) que mantém uma joint venture com a Bradesco Seguros S.A. (Bradesco Seguros).

A Companhia e suas Controladas concedem participações no resultado a seus colaboradores e Administradores, vinculados ao alcance de metas operacionais e objetivos específicos, estabelecidos e aprovados no início de cada exercício. Em 30 de setembro de 2022, foram apropriados, à título de participações nos resultados, os montantes de R\$16.078 (R\$14.917 em 30 setembro de 2021) e R\$17.813 (R\$18.394 em 30 de setembro de 2021) na Companhia e no Consolidado.

A Companhia implementou em 2019 o Programa de Incentivo de Longo Prazo (Programa ILP), o qual estabelece os critérios para o pagamento de bônus em dinheiro, correspondente a múltiplos de salários, a ser feito pela Companhia e suas Controladas aos beneficiários elegíveis após o período de apuração, desde que cumpridas as metas e condições estabelecidas nos termos e para as finalidades. O programa de opção de compra de ações (stock options) segue vigente, na forma como aprovado em Assembleia de Acionistas, tendo a última outorga sido efetuada em 2016. Em 30 de setembro de 2022, após desdobramento de ações, o saldo pendente em exercício equivale a 717.036 opções relativas a 12ª outorga.

O período de apuração corresponde a 3 anos e o pagamento fica condicionado ao atingimento de metas de performance corporativa pré-estabelecidas pelo Conselho de Administração e à condição de serviço.

Em caráter excepcional, para a primeira e segunda concessões do Programa ILP, foi considerado como período de apuração o exercício social de 2019 para desembolso em 2020, e os exercícios sociais de 2019 e 2020 acumulados, para pagamento em 2021, e assim sucessivamente, mantendo-se as demais condições estabelecidas. Em 30 de

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021

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

setembro de 2022 foram apropriados no resultado do período, os montantes de R\$12.140 e R\$12.634 na Companhia e no Consolidado respectivamente (R\$12.677 e R\$13.639 em 30 de setembro de 2021).

A remuneração anual fixa atribuída aos Conselhos de Administração e Fiscal e a fixa/variável atribuída à Diretoria Estatutária encontram-se no quadro a seguir:

	Período findo em 30 de setembro de	
	2022	2021
Diretoria Estatutária	14.970	11.282
Pró-labore	3.956	3.811
Benefícios	479	444
Bônus	4.847	4.388
LP	5.688	2.639
Conselho de Administração	2.495	2.130
Pró-labore	2.495	2.130
Conselho Fiscal	373	345
Pró-labore	373	345
	17.838	13.757

Os membros da Diretoria Estatutária são detentores de 162.734 opções conforme 12º plano de opção de outorga.

Os Conselhos de Administração e Fiscal e os Comitês de Auditoria e de Gestão de Pessoas incluem membros da Diretoria da Bradesco Seguros.

A Companhia não é patrocinadora de plano de previdência complementar, nem qualquer outro benefício pós-emprego ou de rescisão de contrato de trabalho.

28. Seguros

A política da Companhia e de suas Controladas é manter cobertura de seguros em face dos riscos envolvidos, conforme destacado:

	Consolidado	
	Período findo em 30 de setembro	
	2022	2021
Prédio	67.534	80.509
Máquinas, móveis, utensílios e instalações	3.000	5.700
Veículos	1.728	7.935
Danos materiais	72.262	94.144
Lucros cessantes	20.000	20.000
Responsabilidade civil administradores e diretores	93.463	73.423
	185.725	187.567

Odontoprev S.A.**Notas Explicativas****Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras intermediárias (Companhia e Consolidado)****Em 30 de setembro de 2022 e 2021 e 31 de dezembro de 2021**

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

29. Eventos subsequentes

Em 03 de outubro de 2022, foi concluída a compra das ações remanescentes da controlada direta, Odontored Seguros Dentales, S.A. de CV (“Odontored”) e da sua controlada indireta Oprev Administradora, S.A. de CV (“Oprev”), nos termos da opção de venda de ações exercida por sócios minoritários em março de 2020, cujo valor já se encontrava provisionado nas demonstrações financeiras.

Em decorrência da transação, a Odontoprev e suas controladas passaram a ser titulares da totalidade das ações de emissão de ambas as controladas localizadas no México.

Os efeitos desta aquisição estão sendo apurados e serão registrados até 31 de dezembro de 2022.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DA COMPANHIA						
Posição em 30/09/2022						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Bradesco Saúde S/A	292.213.236	51,40	-	-	292.213.236	51,40
Invesco Ltd.	30.717.525	5,40	-	-	30.717.525	5,26
1832 Asset Management L.P.	29.341.032	5,16	-	-	29.341.032	5,02
Ações em tesouraria	15.120.140	2,66	-	-	15.120.140	2,66
Ações em circulação	201.073.870	35,37	-	-	201.073.870	35,37
Total	568.465.803	100,00	-	-	568.465.803	99,72

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Bradesco Saúde S/A						
Posição em 30/09/2022						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Bradesco Gestão de Saúde S.A.	20.870.945	100,00	-	-	20.870.945	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Bradesco Gestão de Saúde						
Posição em 30/09/2022						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Bradseg Participações S.A.	9.999.409.537	100,00	-	-	9.999.409.537	100,00
Bradesco SegPrev Investimentos Ltda	-	-	-	-	-	-
Total	9.999.409.537	100,00	-	-	9.999.409.537	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Bradseg Participações S.A.						
Posição em 30/09/2022						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Banco Bradesco S.A.	12.317	100,00	-	-	12.317	100,00
Total	12.317	100,00	-	-	12.317	100,00

*de acordo com o Formulário de Referência de 15/08/2022, disponível no site de RI do Banco Bradesco.

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Banco Bradesco S.A.						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Cidade de Deus Companhia Comercial de Participações	2.445.219.983	45,80	1.292.135	0,02	2.446.512.118	22,95
Fundação Bradesco	914.471.663	17,13	-	-	914.471.663	8,58
NCF participações S.A.	451.890.822	8,46	119.774.968	2,25	571.665.790	5,36
Outros	1.526.811.443	28,60	5.199.027.044	97,72	6.725.838.487	63,10
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-
Total	5.338.393.911	100,00	5.320.094.147	100,00	10.658.488.058	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Cidade de Deus Companhia Comercial de Participações						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Fundação Bradesco	2.779.096.922	35,44	-	-	2.779.096.922	35,44
Nova Cidade de Deus Participações S.A.	3.758.724.093	47,93	-	-	3.758.724.093	47,93
Outros	1.304.138.509	16,63	-	-	1.304.138.509	16,63
Total	7.841.959.524	100,00	-	-	7.841.959.524	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: NCF Participações S.A.						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Cidade de Deus Companhia Comercial de Participações	1.259.587.222	74,72	-	-	1.259.587.222	39,51
Fundação Bradesco	423.596.233	25,13	1.502.370.308	100,00	1.925.966.541	60,41
Nova Cidade de Deus Participações S.A.	2.521.897	0,15	-	-	2.521.897	0,08
Total	1.685.707.352	100,00	1.502.370.308	100,00	3.188.077.660	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Fundação Bradesco						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Outros	1	100,00	-	-	1	100,00
Total	1	100,00	-	-	1	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: Nova Cidade de Deus Participações S.A.						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
BBD Participações S.A.	189.425.112	53,70	-	-	189.425.112	26,07
Fundação Bradesco	163.332.621	46,30	373.794.914	100,00	537.127.535	73,93
Total	352.757.733	100,00	373.794.914	100,00	726.552.647	100,00

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: BBD Participações S.A.						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Ações em tesouraria	52.630.076	34,04	12.196.957	7,90	64.827.033	20,97
NCD Participações Ltda	-	-	74.784.306	48,42	74.784.306	24,20
Outros	102.000.701	65,96	67.464.870	43,68	169.465.571	54,83
Total	154.630.777	100,00	154.446.133	100,00	309.076.910	100,00

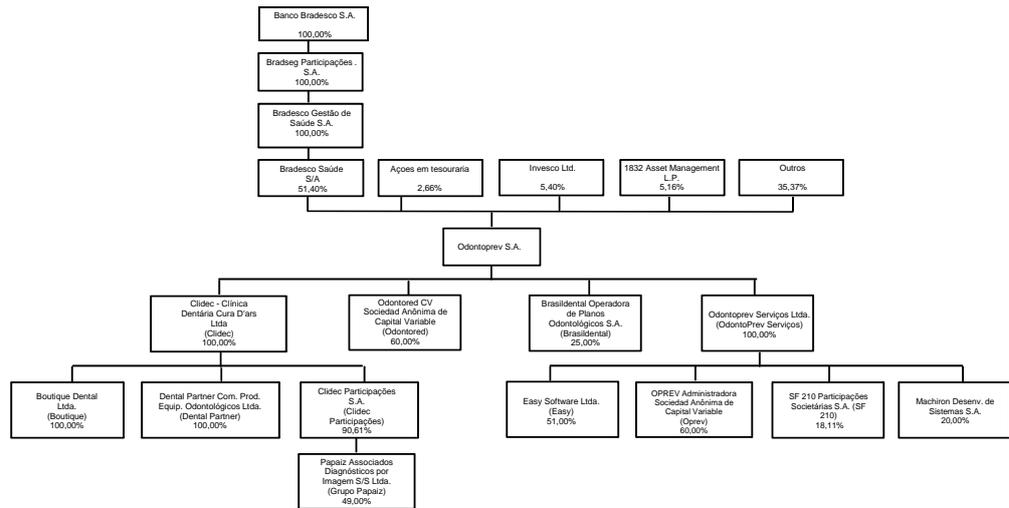
DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA) ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Nome: NCD Participações Ltda						
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Fundação Bradesco	793.303.109	99,99	-	-	773.303.109	99,99
Outros	1	0,01	-	-	1	0,01
Total	793.303.110	100,00	-	-	773.303.110	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO						
Posição em 30/09/2022						
Acionista	Quantidade de Ações Ordinárias (em unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (em unidades)	%	Quantidade Total de Ações (em unidades)	%
Administradores Controladores	292.213.236	51,40	-	-	292.213.236	51,40
Administradores	1.376.495	0,24	-	-	1.376.495	0,24
Ações em Tesouraria	15.120.140	2,66	-	-	15.120.140	2,66
Outros	259.755.932	45,69	-	-	259.755.932	45,69
Total	568.465.803	100,00	-	-	568.465.803	100,00
Ações em Circulação	259.755.932	45,69	-	-	259.755.932	45,69

POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO						
Posição em 30/06/2021						
Acionista	Quantidade de Ações Ordinárias (em unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (em unidades)	%	Quantidade Total de Ações (em unidades)	%
Administradores Controladores	265.648.397	50,01	-	-	265.648.397	50,01
Administradores	885.903	0,17	-	-	885.903	0,17
Ações em Tesouraria	10.774.034	2,03	-	-	10.774.034	2,03
Outros	253.986.458	47,80	-	-	253.986.458	47,80
Total	531.294.792	100,00	-	-	531.294.792	100,00
Ações em Circulação	253.986.458	47,80	-	-	253.986.458	47,80

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes



Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Conselheiros e Diretores da
Odontoprev S.A.

Barueri – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Odontoprev S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022, as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais de acordo com o CPC 21(R1) e das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board – (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1), aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Conclusão sobre as informações intermediárias consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos – Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 26 de outubro de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP014428/O-6

Cláudio Rogélio Sertório
Contador CRC 1SP212059/O-0

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaramos, na qualidade de Diretores Estatutários da Odontoprev S.A., sociedade por ações com sede na cidade de Barueri, Estado de São Paulo, na Alameda Araguaia, 2104, 21º Andar - Alphaville, inscrita no CNPJ/ME sob nº 58.119.199/0001-51, nos termos do inciso VI, §1º, do artigo 27 da Instrução CVM nº 80 de 29 de março de 2022, que revimos, discutimos e concordamos com os resultados trimestrais da Companhia relativos ao terceiro trimestre do exercício de 2022.

Barueri, 26 de outubro de 2022.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaramos, na qualidade de Diretores Estatutários da Odontoprev S.A., sociedade por ações com sede na cidade de Barueri, Estado de São Paulo, na Alameda Araguaia, 2104, 21º Andar - Alphaville, inscrita no CNPJ/ME sob nº 58.119.199/0001-51, nos termos do inciso V, §1º, do artigo 27 da Instrução CVM nº 80 de 29 de março de 2022, que revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes da Companhia, KPMG Auditores Independentes Ltda., referentes os resultados trimestrais da Companhia relativos ao terceiro trimestre do exercício de 2022.

Barueri/SP, 26 de outubro de 2022.