

**ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**

**Salvador - BA**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**1. Contexto Operacional**

A sociedade tem como objeto administrar e operacionalizar plano de saúde odontológico.

**2. Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as disposições da Lei das Sociedades por Ações e dos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

**3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

**3.1 Disponível**

Incluem caixa, saldos positivos em contas bancárias e aplicações financeiras resgatáveis a qualquer momento, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

**3.2 Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras compreendem investimentos em títulos de renda fixa demonstradas pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos proporcionalmente incorridos até a data do balanço.

**3.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica**

Os créditos de operações com planos odontológicos são registrados pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos. A provisão para devedores duvidosos não foi constituída tendo em vista que a administração julgou pouco provável a ocorrência de inadimplências no presente exercício.

**3.4 Imobilizado**

Está demonstrado ao custo de aquisição ajustado por depreciação acumulada, calculada a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie dos bens, até

o limite estipulado como resultante de valor residual para possível alienação nos respectivos prazos de utilização.

### **3.5 Redução ao Valor Recuperável de Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. O impairment deverá ser reconhecido se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável. Na avaliação da Administração, no exercício corrente não existem indicativos para reconhecimento de perda por impairment.

### **3.6 Demais Ativos**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização.

### **3.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência de Saúde**

Estão registrados pelos valores a liquidar com prestadores de serviços médicos e odontológicos, cujos prazos de liquidação não ultrapassam 30 dias da data do balanço.

### **3.8 Tributos e Encargos a Recolher**

Os tributos federais, estaduais e municipais são calculados de acordo com a legislação e alíquotas vigentes.

### **3.9 Demais Passivos**

São apresentados pelos valores líquidos de realização, incluindo os encargos financeiros até a data do balanço para contratos que contemplem os respectivos encargos.

### **3.10 Apuração do Resultado**

Todas as receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

### **3.11 Estimativas Contábeis**

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, os estoques e os ativos e passivos relacionados a benefícios a empregados. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Empresa revisa as estimativas e as premissas pelo menos anualmente.

**4. Disponível**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos	461.152,31	13.731,20
<b>Total</b>	<b><u>461.152,31</u></b>	<b><u>13.731,20</u></b>

**5. Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	315.126,86	215.069,68
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(703,60)	(803,54)
<b>Total</b>	<b><u>314.423,26</u></b>	<b><u>214.266,14</u></b>

**6. Bens e Títulos a Receber**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adiantamentos a Funcionários	2.000,00	324,95
Adiantamentos a Fornecedores		500.000,00
<b>Total</b>	<b><u>2.000,00</u></b>	<b><u>500.324,95</u></b>

**7. Depósitos Judiciais**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	903.113,31	680.628,42
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	39.166,82	39.166,82
<b>Total</b>	<b><u>942.280,13</u></b>	<b><u>719.795,24</u></b>

## 8. Imobilizado

### 8.1 Composição

Descrição	Vida Útil Estimada em Anos	2022		2021	
		Valor Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
<b>NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>					
Edificações		24.140,52	(24.140,52)	-	-
Máquinas e Equipamentos	10	84.078,53	(75.213,03)	8.865,50	17.273,30
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	5	166.998,60	(149.506,73)	17.491,87	30.411,95
Móveis e Utensílios		35.223,31	(35.223,31)	-	-
<b>Total</b>		<b>310.440,96</b>	<b>(284.083,59)</b>	<b>26.357,37</b>	<b>47.685,25</b>

### 8.2 Movimentação

Descrição	2021	Adições	Baixas	Despesas com Depreciação	2022
<b>NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>					
Máquinas e Equipamentos	17.273,30	-	-	(8.407,80)	8.865,50
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	30.411,95	18.540,65	-	(31.460,73)	17.491,87
<b>Total</b>	<b>47.685,25</b>	<b>18.540,65</b>	<b>-</b>	<b>(39.868,53)</b>	<b>26.357,37</b>

## 9. Intangível

### 9.1 Composição

Descrição	2022		2021	
	Valor Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Sistema de Computação	122.241,87	(122.241,87)	-	-
Marcas Comerciais	29.358,06	(17.393,01)	11.965,05	16.596,57
<b>Total</b>	<b>151.599,93</b>	<b>(139.634,88)</b>	<b>11.965,05</b>	<b>16.596,57</b>

## 9.2 Movimentação

Descrição	2021	Adições	Baixas	Despesas com Amortização	2022
Marcas Comerciais	16.596,57	-	-	(4.631,52)	11.965,05
Total	16.596,57	-	-	(4.631,52)	11.965,05

## 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2022	2021
Imposto sobre Serviços - ISS	21.165,05	15.929,52
Contribuições Previdenciárias	31.580,64	27.458,00
FGTS a Recolher	6.740,42	-
COFINS a Recolher	30.080,04	26.008,17
PIS a Recolher	4.888,01	4.226,33
IRRF sobre Folha	4.025,73	-
IRRF sobre Terceiros	7.652,47	11.211,82
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	48,61	3.256,08
Parcelamentos de Tributos	28.559,35	45.213,83
Outros	6.222,60	3.460,33
<b>Total</b>	<b>140.962,92</b>	<b>136.764,08</b>
Parcelas do Circulante	135.251,05	111.645,29
Parcelas do Não-Circulante	5.711,87	25.118,79

## 11. Capital Social/Patrimônio Social

O capital social é de R\$ 1.000.000,00, totalmente pertencente a quotistas domiciliados no País.

## 12. Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos

	2022	2021
Planos Individuais	11.374.692,40	9.312.821,24
Planos Coletivos	718.817,67	620.838,61
<b>Total</b>	<b>12.093.510,07</b>	<b>9.933.659,85</b>

## 13. Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos

	2022	2021
Consultas Odontológicas	(246.442,65)	(172.987,24)
Outros Atendimentos de Tratamentos	(4.828.993,37)	(4.179.352,84)
<b>Total</b>	<b>(5.075.436,02)</b>	<b>(4.352.340,08)</b>

## 14. Resultado Financeiro Líquido

	2022	2021
<b>Receitas Financeiras</b>		
Juros de Aplicações Financeiras	448.701,89	243.730,36
Receitas por Recebimentos em Atraso	54.823,46	-
Outras Receitas Financeiras	779,59	2.014,99
<b>Total das Receitas Financeiras</b>	<b>504.304,94</b>	<b>245.745,35</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Despesas com Aplicações Financeiras	(193.389,91)	(101.127,35)
Taxa de Administração de Cartão	-	(353,50)
Despesas Financeiras de Encargos s/ Tributos	(3.594,71)	(26.813,76)
Despesas de Juros sobre Capital Próprio	(244.000,00)	(90.000,00)
Despesas com IOF	(339,12)	(810,95)
Despesas Diversas	(60.657,74)	(49.289,40)
<b>Total das Despesas Financeiras</b>	<b>(501.981,48)</b>	<b>(268.394,96)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.323,46</b>	<b>(22.649,61)</b>

## 15. Provisão para Contribuição Social

Calculada à taxa de 9% sobre o lucro líquido ajustado, no montante de R\$ 69.831,42.

## 16. Provisão para Imposto de Renda

Calculada à taxa de 15% sobre o lucro líquido ajustado, mais adicional de 10% sobre o lucro que excedeu a R\$ 240.000,00 no exercício. Seu valor foi de R\$ 173.912,32.

## 17. Fluxo de Caixa – Método Direto

Segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido do exercício e o caixa líquido gerado pelas atividades operacionais.

	2022	2021
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>538.467,60</b>	<b>925.649,30</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		
Depreciações e amortizações	44.500,05	41.851,76
Juros sobre Capital Próprio	244.000,00	90.000,00
Ajustes de exercícios anteriores	-	112.078,87
Prejuízo na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante	-	100.342,50
Aplicações Financeiras	216.824,33	150.597,17
Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica	(100.157,12)	(72.571,99)
Créditos Tributários e Previdenciários	6.496,43	38.011,08
Bens e Títulos a Receber	498.324,95	(500.324,95)
Depósitos Judiciais	(222.484,89)	(240.397,00)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica	107.589,54	154.161,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(2.222,95)	199,86
Provisões para Ações Judiciais	222.484,89	283.440,82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43.454,94	(5.210,45)
Outros Débitos Diversos	9.209,67	(9.357,41)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.606.487,44</b>	<b>1.068.471,11</b>

## 18. Reclassificação das Contas Fluxo de Caixa 2021

Reclassificamos alguns itens da DFC de 2021 para equalização das demonstrações contábeis de 2022.