

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Salvador - BA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos	498.588,04	461.152,31
Aplicações de Liquidez Imediata	<u>2.672.142,92</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>3.170.730,96</u></u>	<u><u>461.152,31</u></u>

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	315.460,16	315.126,86
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	<u>(2.032,54)</u>	<u>(703,60)</u>
Total	<u><u>313.427,62</u></u>	<u><u>314.423,26</u></u>

6. Bens e Títulos a Receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamentos a Funcionários	6.390,60	2.000,00
Pagamento Indevido	<u>19.186,86</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>25.577,46</u></u>	<u><u>2.000,00</u></u>

7. Depósitos Judiciais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	-	903.113,31
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	<u>331.145,73</u>	<u>39.166,82</u>
Total	<u><u>331.145,73</u></u>	<u><u>942.280,13</u></u>

8. Imobilizado

8.1 Composição

Descrição	Vida Útil Estimada em Anos	2023		2022	
		Valor Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS					
Edificações		-	-	-	-
Máquinas e Equipamentos	10	84.078,53	(83.620,83)	457,70	8.865,50
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	5	166.998,60	(166.998,60)	-	17.491,87
Móveis e Utensílios		35.223,31	(35.223,31)	-	-
Total		<u>286.300,44</u>	<u>(285.842,74)</u>	<u>457,70</u>	<u>26.357,37</u>

8.2 Movimentação

Descrição	2022	Adições	Baixas	Despesas com Depreciação	2023
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS					
Máquinas e Equipamentos	8.865,50	-	-	(8.407,80)	457,70
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	17.491,87	-	-	(17.491,87)	-
Total	<u>26.357,37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25.899,67)</u>	<u>457,70</u>

9. Intangível

9.1 Composição

Descrição	2023		2022	
	Valor Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Sistema de Computação	122.241,87	(122.241,87)	-	-
Marcas Comerciais	29.358,06	(22.024,53)	7.333,53	11.965,05
Total	<u>151.599,93</u>	<u>(144.266,40)</u>	<u>7.333,53</u>	<u>11.965,05</u>

9.2 Movimentação

Descrição	2022	Adições	Baixas	Despesas com Amortização	2023
Sistema de Computação	-	-	-	-	-
Marcas Comerciais	11.965,05	-	-	(4.631,52)	7.333,53
Total	<u>11.965,05</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4.631,52)</u>	<u>7.333,53</u>

10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto sobre Serviços - ISS	25.718,36	21.165,05
Contribuições Previdenciárias	-	31.580,64
FGTS a Recolher	-	6.740,42
COFINS a Recolher	31.593,84	30.080,04
PIS a Recolher	5.134,00	4.888,01
DCTFWEB a Recolher	50.477,74	-
IRRF sobre Folha	-	4.025,73
IRRF sobre Terceiros	2.224,05	7.652,47
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	90,21	48,61
Parcelamentos de Tributos	36.439,80	28.559,35
Outros	7.232,32	6.222,60
Total	<u>158.910,32</u>	<u>140.962,92</u>
Parcelas do Circulante	136.238,94	135.251,05
Parcelas do Não-Circulante	22.671,38	5.711,87

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Planos Individuais	14.161.193,75	11.374.692,40
Planos Coletivos	854.491,91	718.817,67
Total	<u>15.015.685,66</u>	<u>12.093.510,07</u>

13. Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Consultas Odontológicas	(340.092,84)	(246.442,65)
Outros Atendimentos de Tratamentos	(7.979.685,68)	(4.828.993,37)
Total	<u>(8.319.778,52)</u>	<u>(5.075.436,02)</u>

14. Resultado Financeiro Líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas Financeiras		
Juros de Aplicações Financeiras	506.421,29	448.701,89
Receitas por Recebimentos em Atraso	106.365,89	54.823,46
Outras Receitas Financeiras	10.870,11	779,59
Total das Receitas Financeiras	<u>623.657,29</u>	<u>504.304,94</u>
Despesas Financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	(107.009,33)	(193.389,91)
Despesas Financeiras de Encargos s/ Tributos	(7.144,27)	(3.594,71)
Despesas de Juros sobre Capital Próprio	(199.823,53)	(244.000,00)
Despesas com IOF	(1.484,72)	(339,12)
Despesas Diversas	(97.769,62)	(60.657,74)
Total das Despesas Financeiras	<u>(413.231,47)</u>	<u>(501.981,48)</u>
Resultado Financeiro Líquido	<u>210.425,82</u>	<u>2.323,46</u>

15. Provisão para Contribuição Social

Calculada à taxa de 9% sobre o lucro líquido ajustado, no montante de R\$ 64.889,17.

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\$ 157.921,74.

17. Fluxo de Caixa – Método Direto

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado líquido do exercício	90.936,87	538.467,60
Ajustes ao resultado líquido		
Depreciações e amortizações	30.531,19	44.500,05
Juros sobre capital próprio	199.823,53	244.000,00
Participações sobre o Lucro	20.602,65	-
Ajustes de exercícios anteriores	115.058,83	-
Aplicações Financeiras	2.479.720,59	216.824,33
Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica	995,64	(100.157,12)
Créditos Tributários e Previdenciários	(49.627,89)	6.496,43
Bens e Títulos a Receber	(23.577,46)	498.324,95
Depósitos Judiciais	611.134,40	(222.484,89)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica	1.438.072,55	107.589,54
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(1.630,37)	(2.222,95)
Provisões para Ações Judiciais	(942.280,13)	222.484,89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(26.126,19)	43.454,94
Outros Débitos Diversos	16.500,16	9.209,67
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>3.960.134,37</u>	<u>1.606.487,44</u>