

**ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**

**SALVADOR - BA**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 2024 E 2023**

## **C o n t e ú d o**

### **I - RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **II - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado do Exercício

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa (Método Direto)

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Diretores e quotistas de  
ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.  
Salvador - BA

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA., em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fortaleza, CE, 24 de fevereiro de 2025.

VEECK & CIA. AUDITORES  
CRC-CE nº 273  
CNPJ nº 63.376.180/0001-20

Francisco Jerfferson de Almeida Vieira  
Contador CRC-CE nº 015150/O-9-S-BA  
CPF nº 702.503.833-49

**ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**

**Salvador - BA**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

**ATIVO**

|  | <b>Notas</b> | <b>R\$<br/>2024</b> | <b>R\$<br/>2023</b> |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                      |              | <b>5.918.830,85</b> | <b>4.307.878,75</b> |
| Disponível   | 4            | 1.186.029,15        | 3.170.730,96        |
| <b>Realizável</b>  |              | <b>4.732.801,70</b> | <b>1.137.147,79</b> |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                                | 5            | <b>4.345.497,58</b> | <b>748.514,82</b>   |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                |              | 4.345.497,58        | -                   |
| Aplicações Livres  |              | -                   | 748.514,82          |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica | 6            | 349.644,40          | 313.427,62          |
| Créditos Tributários e Previdenciários                       | 7            | 30.431,38           | 49.627,89           |
| Bens e Títulos a Receber                                     | 8            | 7.228,34            | 25.577,46           |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                  |              | <b>1.283.832,84</b> | <b>515.967,69</b>   |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                              |              | <b>1.024.099,14</b> | <b>331.145,73</b>   |
| Depósitos Judiciais  | 9            | 1.024.099,14        | 331.145,73          |
| <b>Investimentos</b>   | 10           | <b>177.030,73</b>   | <b>177.030,73</b>   |
| Outros Investimentos   |              | 177.030,73          | 177.030,73          |
| <b>Imobilizado de Uso Próprio</b>                            | 11           | <b>80.000,96</b>    | <b>457,70</b>       |
| Não Hospitalares/Odontológicos                               |              | 80.000,96           | 457,70              |
| <b>Intangível</b>  | 12           | <b>2.702,01</b>     | <b>7.333,53</b>     |
| Não Hospitalares /Não Odontológicos                          |              | 2.702,01            | 7.333,53            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |              | <b>7.202.663,69</b> | <b>4.823.846,44</b> |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

**ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**

**Salvador - BA**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

**PASSIVO**

|  | Notas | R\$<br>2024         | R\$<br>2023         |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |       | <b>2.885.874,22</b> | <b>2.188.065,91</b> |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>    | 13    | <b>2.305.189,52</b> | <b>1.893.622,17</b> |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores |       | 2.305.189,52        | 1.893.622,17        |
| <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>               | 14    | <b>23.800,00</b>    | <b>-</b>            |
| Comercialização sobre Operações                                  |       | 23.800,00           | -                   |
| <b>Provisões</b>   | 15    | <b>292.509,86</b>   | <b>84.298,15</b>    |
| Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social             |       | 292.509,86          | 84.298,15           |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                           | 16    | 167.445,33          | 136.238,94          |
| <b>Débitos Diversos</b>  | 17    | <b>96.929,51</b>    | <b>73.906,65</b>    |
| Outros   |       | 96.929,51           | 73.906,65           |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                    |       | <b>1.041.411,74</b> | <b>22.671,38</b>    |
| <b>Provisões</b>   |       | <b>1.024.099,14</b> | <b>-</b>            |
| Provisões para Ações Judiciais                                   | 18    | 1.024.099,14        | -                   |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>                    | 16    | <b>17.312,60</b>    | <b>22.671,38</b>    |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições                         |       | 17.312,60           | 22.671,38           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  |       | <b>3.275.377,73</b> | <b>2.613.109,15</b> |
| Capital Social   |       | 1.000.000,00        | 1.000.000,00        |
| <b>Reservas</b>  |       | <b>2.275.377,73</b> | <b>1.613.109,15</b> |
| Reservas de Lucros   |       | 2.275.377,73        | 1.613.109,15        |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |       | <b>7.202.663,69</b> | <b>4.823.846,44</b> |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

**ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.**

Salvador - BA

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

|  | R\$<br>Período de<br>01/Jan/2024<br>a<br>31/Dez/2024 | R\$<br>Período de<br>01/Jan/2023<br>a<br>31/Dez/2023 |
|--|--|--|
| <b>Contraprestações Efetivas/Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>      | <b>17.638.653,71</b>                                 | <b>14.412.569,79</b>                                 |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                         | <b>18.436.349,64</b>                                 | <b>15.015.685,66</b>                                 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos                                  | 18.436.349,64  | 15.015.685,66  |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora | (797.695,93)   | (603.115,87)   |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                     | <b>(8.675.199,41)</b>                                | <b>(8.319.778,52)</b>                                |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados                                   | (8.384.442,97)                                       | (7.043.445,24)                                       |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros ocorridos e Não Avisados         | (290.756,44)   | (1.276.333,28)                                       |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>                  | <b>8.963.454,30</b>                                  | <b>6.092.791,27</b>                                  |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>        | <b>(281.308,01)</b>                                  | <b>(1.328,94)</b>                                    |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                | -  | -  |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  | (281.308,01)   | (1.328,94)   |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>8.682.146,29</b>                                  | <b>6.091.462,33</b>                                  |
| Despesas de Comercialização  | (1.933.252,99)                                       | (1.864.080,24)                                       |
| Despesas Administrativas   | (4.709.268,93)                                       | (4.103.457,48)                                       |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  | <b>368.155,78</b>                                    | <b>210.425,82</b>                                    |
| Receitas Financeiras   | 763.764,83   | 623.657,29   |
| Despesas Financeiras   | (395.609,05)   | (413.231,47)   |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                          | <b>2.407.780,15</b>                                  | <b>334.350,43</b>                                    |
| Contribuição Social  | (207.353,41)   | (64.889,17)  |
| Imposto de Renda   | (538.158,16)   | (157.921,74)   |
| Participações sobre o Lucro  | -  | (20.602,65)  |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   | <b>1.662.268,58</b>                                  | <b>90.936,87</b>                                     |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)



ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| <u>EVENTOS/CONTAS</u>            | <u>Capital Social</u>      | <u>Reservas de Lucros</u>  | <u>Lucros Acumulados</u> | <u>Total</u>               |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>SALDOS EM 31/12/2022</b>      | <b><u>1.000.000,00</u></b> | <b><u>2.417.113,44</u></b> | <b><u>-</u></b>          | <b><u>3.417.113,44</u></b> |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | -                          | -                          | 115.058,83               | 115.058,83                 |
| Lucro Líquido do Exercício       | -                          | -                          | 90.936,87                | 90.936,87                  |
| Retenção de Lucros               | -                          | 205.995,70                 | (205.995,70)             | -                          |
| Distribuição de Lucros           | -                          | <u>(1.009.999,99)</u>      | -                        | <u>(1.009.999,99)</u>      |
| <b>SALDOS EM 31/12/2023</b>      | <b><u>1.000.000,00</u></b> | <b><u>1.613.109,15</u></b> | <b><u>-</u></b>          | <b><u>2.613.109,15</u></b> |
| Lucro Líquido do Exercício       | -                          | -                          | 1.662.268,58             | 1.662.268,58               |
| Retenção de Lucros               | -                          | 1.662.268,58               | (1.662.268,58)           | -                          |
| Distribuição de Lucros           | -                          | <u>(1.000.000,00)</u>      | -                        | <u>(1.000.000,00)</u>      |
| <b>SALDOS EM 31/12/2024</b>      | <b><u>1.000.000,00</u></b> | <b><u>2.275.377,73</u></b> | <b><u>-</u></b>          | <b><u>3.275.377,73</u></b> |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

|  |       | R\$   | R\$   |
|--|-------|---|---|
|  |       | Período de<br>01/Jan/2024<br>a<br>31/Dez/2024 | Período de<br>01/Jan/2023<br>a<br>31/Dez/2023 |
|  | Notas |   |   |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |       |   |   |
| (+) Recebimento de Planos Odontológicos                                |       | 18.527.760,32                                 | 15.015.050,93                                 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                  |       | 2.814.340,78                                  | 10.453.295,59                                 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                     |       | 188.691,93                                    | 399.411,96                                    |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                   |       | 95.636,54                                     | 117.236,00                                    |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde           |       | (8.040.674,06)                                | (6.883.034,91)                                |
| (-) Pagamento de Comissões   |       | (2.191.607,65)                                | (1.864.080,24)                                |
| (-) Pagamento de Pessoal   |       | (1.335.314,27)                                | (1.689.349,00)                                |
| (-) Pagamento de Pró-Labore  |       | (51.990,28)                                   | (184.804,72)                                  |
| (-) Pagamento de Serviços de Terceiros                                 |       | (1.727.838,11)                                | (1.656.724,90)                                |
| (-) Pagamento de Tributos  |       | (2.086.839,67)                                | (941.559,45)                                  |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) |       | -   | (216.086,90)                                  |
| (-) Pagamento de Aluguel   |       | (305.832,86)                                  | (37.314,68)                                   |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                  |       | (130.775,70)                                  | (129.887,21)                                  |
| (-) Aplicações Financeiras   |       | (6.204.886,01)                                | (7.973.575,00)                                |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                     |       | (247.254,37)                                  | (448.443,10)                                  |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                       | 24    | <b>(696.583,41)</b>                           | <b>3.960.134,37</b>                           |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                     |       |   |   |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros               |       | (82.759,62)                                   | -   |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos                  |       | (5.358,78)                                    | -   |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                   |       | <b>(88.118,40)</b>                            | <b>-</b>                                      |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>                                    |       |   |   |
| (-) Pagamento de Juros sobre Capital Próprio                           |       | (200.000,00)                                  | (199.823,53)                                  |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados                           |       | (1.000.000,00)                                | (1.050.732,19)                                |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>                  |       | <b>(1.200.000,00)</b>                         | <b>(1.250.555,72)</b>                         |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>                       |       | <b>(1.984.701,81)</b>                         | <b>2.709.578,65</b>                           |
| CAIXA - Saldo Inicial  |       | 3.170.730,96                                  | 461.152,31                                    |
| CAIXA - Saldo Final  |       | 1.186.029,15                                  | 3.170.730,96                                  |
| Ativos Livres no Início do Período                                     |       | 3.919.245,78                                  | 3.205.812,98                                  |
| Ativos Livres no Final do Período                                      |       | 1.186.029,15                                  | 3.919.245,78                                  |
| <b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras</b>                 |       | <b>(2.733.216,63)</b>                         | <b>713.432,80</b>                             |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

## ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Salvador - BA

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

#### 1. Contexto Operacional

A Orale Assistência Odontológica Ltda tem como objeto administrar e operacionalizar plano de saúde odontológico. A empresa foi constituída em 16/08/2000 e possui sede na Avenida Garibaldi, 1133, Edif Centro Odontomédico Itamaraty, Sala 1204, Ondina – Salvador/BA.

#### 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. Principais Práticas Contábeis

A Companhia adota o regime de competência para o reconhecimento de receitas e despesas e segue os princípios contábeis gerais estabelecidos pela legislação brasileira.

#### 4. Disponível

Disponível (Caixa, Bancos conta movimento) Os saldos disponíveis incluem caixa, saldos positivos em contas bancárias e aplicações financeiras resgatáveis a qualquer momento, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

| Descrição                       | 2024                | 2023                |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Bancos                          | 107.533,99          | 498.588,04          |
| Aplicações de Liquidez Imediata | 1.078.495,16        | 2.672.142,92        |
| <b>Total</b>                    | <b>1.186.029,15</b> | <b>3.170.730,96</b> |

## 5. 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.

| Descrição  | 2024                | 2023              |
|--|---------------------|-------------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Lastreadas | 4.345.497,58        | -                 |
| Aplicações Livres  | -                   | 748.514,82        |
| <b>Total</b>   | <b>4.345.497,58</b> | <b>748.514,82</b> |

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica

Os créditos de operações com planos odontológicos são registrados pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos.

| Descrição                                    | 2024              | 2023              |
|--|-------------------|-------------------|
| Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber | 350.830,29        | 315.460,16        |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos      | (1.185,89)        | (2.032,54)        |
| <b>Total</b>                                 | <b>349.644,40</b> | <b>313.427,62</b> |

## 7. Créditos Tributários e Previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão demonstrados conforme valores apurados no exercício.

| Descrição                               | 2024             | 2023             |
|---|------------------|------------------|
| Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF | 27.673,93        | 22.204,83        |
| Csll a Compensar                        | -                | 20,62            |
| Créditos de PIS e COFINS                | -                | 27.402,44        |
| Csrf a Compensar                        | 2.757,45         | -                |
| <b>Total</b>                            | <b>30.431,38</b> | <b>49.627,89</b> |

## 8. Bens e Títulos a Receber

Representados da seguinte forma:

| Descrição                  | 2024            | 2023             |
|----------------------------|-----------------|------------------|
| Empréstimos a funcionários | 6.491,16        | 6.390,60         |
| Pagamento Indevido         | 737,18          | 19.186,86        |
| <b>Total</b>               | <b>7.228,34</b> | <b>25.577,46</b> |

## 9. Depósitos Judiciais e Fiscais – Ativo Não Circulante

Representados da seguinte forma:

| Descrição                              | 2024                | 2023              |
|--|---------------------|-------------------|
| Depósitos Judiciais e Fiscais          | 632.210,55          | -                 |
| Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS | 391.888,59          | 331.145,73        |
| <b>Total</b>                           | <b>1.024.099,14</b> | <b>331.145,73</b> |

## 10. Investimentos

Os investimentos referem-se a imóveis destinados à renda no valor de R\$ 177.030,73.

## 11. Imobilizado

O ativo imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela depreciação acumulada.

| Descrição                   | Vida Útil | Custo             | Depreciação Acumulada | Valor Líquido 2024 | Valor Líquido 2023 |
|-----------------------------|-----------|-------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Máquinas e Equipamentos     | 10 anos   | 84.078,53         | (84.078,53)           | -                  | 457,70             |
| Equipamentos de Informática | 5 anos    | 249.758,22        | (169.757,26)          | 80.000,96          | -                  |
| Móveis e Utensílios         | 10 anos   | 35.223,31         | (35.223,31)           | -                  | -                  |
| <b>Total</b>                | -         | <b>369.060,06</b> | <b>(289.059,10)</b>   | <b>80.000,96</b>   | <b>457,70</b>      |

## 12. Intangível

O ativo intangível está demonstrado pelo custo de aquisição, ajustado pela amortização acumulada.

| Descrição         | Vida Útil | Custo            | Depreciação Acumulada | Valor Líquido 2024 | Valor Líquido 2023 |
|-------------------|-----------|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Marcas Comerciais | 10 anos   | 29.358,06        | (26.656,05)           | 2.702,01           | 7.333,53           |
| <b>Total</b>      | -         | <b>29.358,06</b> | <b>(26.656,05)</b>    | <b>2.702,01</b>    | <b>7.333,53</b>    |

## 13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As Provisões Técnicas estão registradas pelos valores a liquidar com prestadores de serviços odontológicos.

| Descrição  | 2024                | 2023                |
|--|---------------------|---------------------|
| Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar                       | 738.099,80          | 617.288,89          |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 1.567.089,72        | 1.276.333,28        |
| <b>Total</b>   | <b>2.305.189,52</b> | <b>1.893.622,17</b> |

#### 14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Os débitos referentes às operações de assistência à saúde incluem valores de contraprestações recebidas antecipadamente e comissões a pagar. Em 31/12/2024 a operadora apresentava saldo de comissões a pagar no total de R\$ 23.800,00 (Em 31/12/2023 valor de R\$ 0,00).

#### 15. Provisões

As provisões incluem obrigações futuras estimadas tais como impostos.

| Descrição  | 2024              | 2023             |
|--|-------------------|------------------|
| Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social | 212.073,07        | 59.966,31        |
| Provisão para Contribuição Social                    | 80.436,79         | 24.331,84        |
| <b>Total</b>   | <b>292.509,86</b> | <b>84.298,15</b> |

#### 16. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

O tributos e encargos sociais a recolher foram apurados conforme a legislação vigente.

| Descrição                    | 2024              | 2023              |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Curto Prazo</b>           | <b>167.445,33</b> | <b>136.238,94</b> |
| Imposto sobre Serviços - ISS | 30.908,50         | 25.718,36         |
| FGTS a Recolher              | 6.766,38          | -                 |
| COFINS e PIS/PASEP           | 61.425,23         | 36.727,84         |
| Dctfbweb                     | 37.305,01         | 50.477,74         |
| Impostos Retidos a Recolher  | 24.929,88         | 9.546,58          |
| Parcelamentos                | 6.110,33          | 13.768,42         |
| <b>Longo Prazo</b>           | <b>17.312,60</b>  | <b>22.671,38</b>  |
| Parcelamentos                | 17.312,60         | 22.671,38         |
| <b>Total</b>                 | <b>184.757,93</b> | <b>158.910,32</b> |

#### 17. Débitos Diversos

Os débitos diversos incluem obrigações trabalhistas e outras obrigações a pagar. Em 31/12/2024 o saldo apontado era de R\$ 96.929,51 (Em 31/12/2023 o saldo era de R\$ 73.906,65).

#### 18. Provisão para Passivos Contingentes

As provisões para passivos contingentes são registradas quando há estimativa de perda provável em processos judiciais.

| Descrição                            | 2024                | 2023     |
|--------------------------------------|---------------------|----------|
| INSS Sobre Dentistas Credenciados    | 632.210,55          | -        |
| Provisão para Multas Administrativas | 391.888,59          | -        |
| <b>Total</b>                         | <b>1.024.099,14</b> | <b>-</b> |

## 19. Regime Tributário

A empresa está sujeita ao regime de tributação pelo lucro real, sendo os tributos apurados conforme legislação vigente.

## 20. Capital Social/Patrimônio Social

O capital social da empresa é de R\$ 1.000.000,00, totalmente integralizado pelos sócios.

## 21. Resultado do Exercício

O resultado do exercício reflete a performance financeira da empresa. Em 31/12/2024 a operadora obteve lucro de R\$ 1.662.268,58.

## 22. Patrimônio Líquido

Assim demonstrado:

| Descrição      | 2024                | 2023                |
|----------------|---------------------|---------------------|
| Capital Social | 1.000.000,00        | 1.000.000,00        |
| Reservas       | 2.275.377,73        | 1.613.109,15        |
| <b>Total</b>   | <b>3.275.377,73</b> | <b>2.613.109,15</b> |

## 23. Eventos Subsequentes

Até a data de emissão destas demonstrações, não houve eventos subsequentes que impactassem significativamente a posição financeira da empresa.

## 24. Fluxo de Caixa – Método Direto

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

|  | <u>2024</u>           | <u>2023</u>         |
|--|-----------------------|---------------------|
| <b>Resultado líquido do exercício</b>                        | <b>1.662.268,58</b>   | <b>90.936,87</b>    |
| Ajustes ao resultado Líquido                                 |                       |                     |
| Depreciações e Amortizações                                  | 7.847,88              | 30.531,19           |
| Juros Sobre Capital Próprio                                  | 200.000,00            | 199.823,53          |
| Participações Sobre o Lucro                                  | -                     | 20.602,65           |
| Ajustes de Exercícios Anteriores                             | -                     | 115.058,83          |
| <b>Lucro Líquido Ajustado</b>                                | <b>1.870.116,46</b>   | <b>456.953,07</b>   |
| <b>Diminuição (Aumento) nos Ativos</b>                       | <b>(4.288.607,32)</b> | <b>3.018.645,28</b> |
| Aplicações Financeiras                                       | (3.596.982,76)        | 2.479.720,59        |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência Odontológica | (36.216,78)           | 995,64              |
| Créditos Tributários e Previdenciários                       | 19.196,51             | (49.627,89)         |
| Bens e Títulos a Receber                                     | 18.349,12             | (23.577,46)         |
| Depósitos Judiciais  | (692.953,41)          | 611.134,40          |
| <b>Aumento (Diminuição) nos Passivos</b>                     | <b>1.721.907,45</b>   | <b>484.536,02</b>   |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica  | 411.567,35            | 1.438.072,55        |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                  | 23.800,00             | (1.630,37)          |
| Provisões  | 208.211,71            | -                   |
| Provisões para Ações Judiciais                               | 1.024.099,14          | (942.280,13)        |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                       | 31.206,39             | (26.126,19)         |
| Outros Débitos Diversos                                      | 23.022,86             | 16.500,16           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>             | <b>(696.583,41)</b>   | <b>3.960.134,37</b> |



## ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

### RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(DIVERSOS)

#### 1. CONSIDERAÇÕES PRELIMINARES

- 1.1. Dando continuidade aos nossos trabalhos de auditoria independente, a empresa foi visitada em 2024 e 2025, para realização de trabalhos visando as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2024.
- 1.2. A execução dos mesmos foi efetuada numa base de testes, compreendendo exame e conferência da evolução contábil, com base nos balancetes contábeis, razão, documentação suporte e registros auxiliares respectivos, bem como as condições de controles internos existentes na oportunidade.
- 1.3. Registramos a seguir, os aspectos e situações observados e anotados durante a execução dos referidos trabalhos, os quais entendemos importante destacar, para informação e providências cabíveis.

#### 2. INFORMAÇÕES GERAIS

##### a) Processos de comercialização e comissionamento

A comercialização dos planos tem algumas vias de entrada: **1) Venda direta**, quando o cliente entra em contato com a operadora solicitando adesão. Neste caso não há pagamento de comissão; **2) Vendas por Corretores**, quando há a mediação de corretores parceiros, através de visitas ou conferências telepresenciais, com a assinatura dos contratos de adesão em papel. Neste caso, há pagamento de comissão de agenciamento e também pagamento recorrente, chamado comumente de "vitalício", cujos percentuais podemos variar conforme o tipo de contrato (pessoa física ou pessoa jurídica, cobertura do produto, etc.); **3) Venda Online**, em que o cliente acessa a plataforma de vendas e assina digitalmente através de login e senha, atendendo devidamente à RN413/ANS. Neste caso, dependendo da origem do "impulsionamento para captura do cliente", pode haver comissionamento no mesmo molde da Venda por Corretores como pode ser uma Venda Direta.

## **b) Recepção e processamento de contas médicas**

O processo de autorização dos procedimentos é automático, online. Nesta ocasião as guias (GTO) são emitidas, assinadas pelo beneficiário, digitalizadas e postadas no sistema ERP odontológico, e imediatamente ficam disponíveis à nossa equipe de auditoria, para liberação do pagamento. Todas as Guias postadas até o dia 30 de cada mês integram o lote gerado no dia 15 subsequente, para emissão das notas fiscais e consequente pagamento às clínicas.

## **c) Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta**

O processo de credenciamento da ORALE é, via de regra, presencial, em que o "credenciador" negocia a tabela de valores e procedimentos diretamente com os responsáveis pela clínica, recebem a documentação exigida, insere dos dados no sistema ERP e gera o contrato para assinatura. Somente após esta etapa o nome da clínica/profissional é divulgado através do Portal da Operadora.

## **d) Cadastro de beneficiários**

De acordo com a forma de venda, quando um contrato é vendido em papel, um funcionário da Operadora confere e lança os dados do cliente no sistema ERP. Quando o cliente tem origem na venda online, o cadastro é preenchido pelo próprio cliente no sistema de vendas e "importado" para o ERP. Em ambas as formas de cadastro, a equipe interna da ORALE entre em contato pós-venda, para as confirmações e boas-vindas.

## **e) Faturamento de contraprestações**

Com regularidade mensal, o sistema ERP gera as mensalidades automaticamente conforme a data de corte de cada empresa ou grupo de faturamento. As faturas e notas fiscais são enviadas automaticamente para os clientes (PJ e PF) por e-mail. Estão disponíveis quatro formas de pagamento: Boletos, Débito em conta, Cartão de crédito e Desconto em folha. Quando a opção é o boleto e débito em conta, estes são registrados nas instituições bancárias seja por meio de API's ou por meio de arquivos de remessa. Após o pagamento, as instituições emitem arquivos de retorno, com os quais registramos as baixas de pagamento de mensalidade dos clientes. Processos similares são utilizados para o pagamento em Cartão de Crédito. Para clientes que dos grupos de faturamento específicos, como servidores públicos que têm mensalidades descontadas no contracheque, os respectivos órgãos fazem as vezes das instituições financeiras, através de arquivos de remessa e retorno, que são utilizados para baixas de pagamento.

#### **f) Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões**

Todo fluxo financeiro, mensalidades emitidas, canceladas, recebidas ou atrasadas compõem relatórios chamados de Registros Auxiliares e são regularmente importados pela empresa de Contabilidade, diretamente do sistema ERP, sem interferência de pessoas, para os devidos registros de provisões.

#### **g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora**

À medida que o sistema ERP é alimentado com as informações de mensalidades e baixas de recebimentos de clientes, podem ser obtidos relatórios de clientes devedores de forma individualizada, bem como classificada por tempo de atraso. Os devedores entram em listas de cobranças e renegociação ou cancelamento por inadimplência, podendo, posteriormente, compor as provisões de perdas de devedores duvidosos. De forma análoga, os valores a pagar são sistematicamente lançados no sistema ERP pela equipe financeira e são baixados à medida que os pagamentos são realizados e conciliados com os extratos bancários.

#### **h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos**

As transações com partes relacionadas são registradas do sistema ERP conforme seu enquadramento no plano de contas. Não há, entretanto, neste momento, nenhum registro relacionado a adiantamentos e empréstimos.

### **3. RESULTADO DO EXERCÍCIO**

#### **3.1. Despesas com Taxas ANS, INSS sobre pessoas físicas/dépósitos judiciais**

A empresa efetivou pagamentos de depósitos judiciais relativos à taxa de saúde complementar ANS e INSS sobre serviços prestados por dentistas pessoas físicas. Em alguns casos não foram reconhecidas as respectivas despesas, gerando com isso bases de cálculo a maior dos impostos sobre a renda da pessoa jurídica. Por ocasião dos trabalhos comunicamos tal fato à contabilidade, que providenciou nos ajustes necessários para correção das demonstrações contábeis e fiscais correspondentes, gerando com isso uma redução aproximada de R\$ 156.000,00, valor que poderá ser compensado posteriormente, já que os pagamentos foram efetivados com base nos fatos geradores anteriores à auditoria destas contas.

#### **4. CONSIDERAÇÕES FINAIS**

Dos demais exames efetuados nada de relevante temos a destacar.

Fortaleza, CE, 24 de fevereiro de 2025.

VEECK & CIA. AUDITORES  
CRC-CE nº 273  
CVM nº 600-9  
CNPJ nº 63.376.180/0001-20

Francisco Jerfferson de Almeida Vieira  
Contador CRC-CE nº 015150/O-9-S-BA  
CPF nº 702.503.833-49