

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA. - ME**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**IPATINGA - MINAS GERAIS**

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO**  
**EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

**Nota 1 CONTEXTO OPERACIONAL**

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA. – ME**, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 05.983.170/0001-57, e registrado na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais JUCEMG em 14/11/2003 sob o nº. 3120687816-3, com sede e foro à Rua Minerais, nº 65, bairro Iguaçú, CEP 35 162-095 na cidade de Ipatinga – MG. Registrado na Agência Nacional de Saúde (ANS) sob o nº. 415936, tem suas atividades operacionais concentradas na comercialização de plano de saúde odontológico tendo alcançado em 31.12.2020 o número de 28.568 beneficiários.

**Nota 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento integral da Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade e ainda na Legislação Societária em consonância com as normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Nota 3 PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS**

As principais diretrizes contábeis adotadas na elaboração das Demonstrações Contábeis podem ser assim resumidas:

**a) Apuração do Resultado do Exercício**

O resultado do exercício é apurado levando em conta as seguintes práticas:

**a.1 Receitas**

As receitas são apropriadas ao resultado segundo o período contratual de risco;

**a.2 Despesas assistenciais**

São reconhecidas no resultado quando conhecidas mediante a apresentação das contas da rede contratada/credenciada;

**a.3 Demais Receitas e Despesas**

São reconhecidas pelo regime de competência de exercícios.

**b) Aplicações Financeiras**

**b.1 Aplicações Garantidoras**

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

## **b.2 Aplicações Livres**

Aplicações financeiras não vinculadas são realizadas na modalidade RDC, resgatáveis independente da data do vencimento e estão atualizados segundo as taxas contratadas e o rendimento reconhecido no resultado do exercício, todos suportados por documentos e extratos bancários.

## **b) Imobilizado de Uso próprio Não Odontológico**

Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido das depreciações calculadas pelo método linear, com base na expectativa de vida útil estimada dos bens individuais. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil residual do ativo e são reconhecidos no resultado.

## **c) Intangível**

Refere-se a gastos com desenvolvimento de software para locação em clínicas odontológicas da rede contratada para aplicação aos planos comercializados pela Operadora.

## **d) Provisões técnicas das operações de assistência Odontológicas**

### **d.1 Provisão de Contraprestações não Ganhas**

Demonstra a parcela do risco contratual a ser apropriada em receitas, em períodos subsequentes;

### **d.2 Provisão de Eventos a Liquidar**

Demonstra o saldo a liquidar aos prestadores da rede contratada/credencia por serviços prestados.

## **e) Débito de Operações de Assistência Odontológica**

Demonstra a parcela recebida dos beneficiários de planos odontológicos cujo risco ocorrerá em períodos subsequentes.

## **f) Tributos e Contribuições a Recolher**

Refere-se ao saldo dos impostos e contribuições apurados ou parcelados até a data do balanço.

## **Nota 4 DISPONÍVEL**

Está assim distribuído o caixa e equivalentes de caixa:

Descrição	Exercício Findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
CAIXA	217,05	225,51
BANCO CONTA DEPÓSITOS	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>217,05</b>	<b>225,51</b>

O ativo disponível compõe os saldos de caixa, conta correntes.

<b>Exercício Findo em</b>		
<b>Aplicações de Liquidez Imediata</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
APLIC. DE LIQUIDEZ IMEDIATA - CONTAMAX	431.914,07	0,00
<b>Total</b>	<b>431.914,07</b>	<b>0,00</b>

<b>Exercício Findo em</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
SANTANDER SAUDE - ANS RF	33.766,76	1.188.014,80
APLICAÇÕES LIVRES	3.357.657,23	1.412.759,86
<b>Total</b>	<b>3.391.423,99</b>	<b>2.600.774,66</b>

As aplicações financeiras são compostas de ativos de liquidez imediata, que servem de reservas para cobrir eventuais necessidades da operadora, ativos garantidores de provisões técnicas da ANS, e ativos livres.

#### **Nota 5 CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER**

As contraprestações pecuniárias se referem aos valores a receber pela prestação de serviços da Operadora com planos de assistência odontológica, em grupo. Valores estes devidos pelos beneficiários, e estão assim representados:

<b>Exercício Findo em</b>		
<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
INDIVIDUAL	6.277.017,72	3.858.200,59
COLETIVO	18.826,73	11.073,96
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	-3.590.212,81	-1.667.785,52
<b>Total</b>	<b>2.705.631,64</b>	<b>2.201.489,03</b>

#### **Nota 6 CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

O saldo refere-se de imposto de renda retido na fonte (R\$5.882,04) refere-se aos valores de impostos retidos nas aplicações, e o saldo de R\$71.820,62 refere-se à créditos tributários de PIS e COFINS referente a 2021.

#### **Nota 7 IMOBILIZADO**

O ativo imobilizado apresenta a seguinte composição:

<b>Exercício Findo em</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Imobilizados não hosp./odon.</b>	<i>Custo</i>	<i>Depreciação</i>	<i>Custo</i>	<i>Depreciação</i>
INSTALAÇÕES	5.155,95	5.155,95	5.155,95	5.155,95
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	45.231,19	39.695,37	39.582,35	39.582,35
EQUIP DE PROC ELET DE DADOS	16.780,34	1.617,42	1.318,90	1.318,90
MÓVEIS E UTENCILIOS	63.055,25	3.915,21	38.725,25	2.199,09
<b>TOTAL</b>	<b>130.222,73</b>	<b>50.383,95</b>	<b>84.782,45</b>	<b>48.256,29</b>
<b>Intangível não hosp./odon.</b>	<i>Custo</i>	<i>Amortização</i>	<i>Custo</i>	<i>Amortização</i>
SISTEMA DE COMPUTAÇÃO	195.000,00	147.800,00	195.000,00	108.800,00
<b>TOTAL</b>	<b>195.000,00</b>	<b>147.800,00</b>	<b>195.000,00</b>	<b>108.800,00</b>

## Nota 8 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES A ASSISTÊNCIA À SAÚDE

<b>Descrição</b>	<b>Exercício Findo em</b>	
	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Provisão de Prêmios/Contrap. Não Ganhas (PPCNG)	477.478,59	381.396,58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	2.969,27	534,78
Provisão de Eventos Ocorridos e não avisados (PEONA)	4.699,31	1.551.090,44
<b>Total</b>	<b>485.147,17</b>	<b>1.933.021,80</b>

## Nota 9 TRIBUTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS A RECOLHER

São registrados nessa conta os Impostos, tributos, parcelamentos de impostos e demais contribuições inerentes à atividade da Operadora, e está composta assim:

<b>Descrição</b>	<b>Exercício Findo em</b>	
	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
MPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA A PAGAR	0,00	16.594,91
CONT SOCIAL SOB O LUCRO LÍQUIDO A PAGAR	0,00	8.134,17
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS - ISS	44.190,10	48.155,57
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	111.310,76	14.797,24
FGTS A RECOLHER	39.222,23	5375,30
COFINS E PIS / PASEP	25.035,89	0,00
IMPOSTO RENDA RETIDO FONTE - DE FUNCION	43.485,82	1.315,81
IMPOSTO RENDA RETIDO FONTE - TERCEIROS	24.959,38	16.027,44
PIS/COFINS/CSLL - PCC CSRF	77.744,68	50.242,65
<b>Total</b>	<b>365.948,86</b>	<b>160.643,09</b>
<b>Parcelamentos – Passivo Circulante</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Parcelamento contribuições previdenciárias	7.021,08	7.021,08
Parcelamento Outros	6.768,96	6.768,96
<b>Total</b>	<b>13.790,04</b>	<b>13.790,04</b>
<b>Parcelamentos – Passivo Não Circulante</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Parcelamento contribuições previdenciárias	40.473,83	48.562,47
Parcelamento Outros	39.584,54	46.818,64
<b>Total</b>	<b>80.058,37</b>	<b>95.381,11</b>

## Nota 10- DÉBITOS DIVERSOS

São registrados os valores com obrigações com pessoais (salários e férias), fornecedores de bens/materiais e serviços e demais contas contratadas inerentes a atividade operacional da Operadora.

Descrição	Exercício Findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
SALÁRIOS A PAGAR	238.591,17	25.847,37
FÉRIAS	540.686,68	25.707,72
FORNECEDORES	16.089,36	6.848,92
<b>Total</b>	<b>795.367,21</b>	<b>58.404,01</b>

## Nota 11- CAPITAL SOCIAL

O capital social totalmente integralizado é formado por quotas partes no valor de R\$ 1,00 totalizando R\$ 3.812.712,00. Em 2022 foi creditado o valor de R\$2.657.251,63 para a conta de adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC).

## Nota 12- DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

### a) Receitas:

A geração das receitas advém dos planos de assistência odontológicos aos beneficiários. As receitas são contabilizadas pelo regime de competência em conformidade com o período de cobertura, ao resultado da Operadora, exceto pela Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG, que são reconhecidas no Passivo Circulante na conta de Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, sendo reconhecida no resultado quando ocorre seu período de cobertura.

### b) Custo:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, pela utilização dos planos de assistência por parte dos beneficiários. Como parte dessas faturas, os eventos são apresentados dentro do período da sua competência.

### c) Despesas:

São compostas pelas despesas operacionais da Operadora, principalmente, pelas despesas administrativas, necessárias para gerir os planos de assistência, bem como, pelos serviços prestados de cooperados. As despesas são contabilizadas pelo regime de competência seguindo a Instrução Normativa Nº 528, de 29 de abril de 2022.

## Nota 13- DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	28.689.986,06	16.049.131,53
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	23.540.089,62	13.596.161,63
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	310.311,25	79.071,25
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(18.492.363,75)	(12.134.537,19)
(-) Pagamento de Comissões	(1.060.573,11)	-
(-) Pagamento de Pessoal	(3.001.559,64)	(242.971,27)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(239.344,07)	(88.065,71)
(-) Pagamento de Tributos	(4.119.455,37)	(1.576.617,65)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(6.000,00)
(-) Pagamento de Aluguel	-	-
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(79.712,00)	(74.859,00)
(-) Aplicações Financeiras	(24.762.653,02)	(15.328.776,53)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.470.237,36)	(1.522.792,08)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>(2.685.511,39)</u></b>	<b><u>(1.250.255,02)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	45.440,28	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>45.440,28</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital - AFAC	2.640.062,65	1.600.011,02
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(350.898,64)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>2.640.062,65</u></b>	<b><u>1.249.112,38</u></b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b><u>(8,46)</u></b>	<b><u>(1.142,64)</u></b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial (1)</b>	<b>225,51</b>	<b>1.368,05</b>
<b>CAIXA - Saldo Final (1)</b>	<b>217,05</b>	<b>225,41</b>

#### **Nota 14- CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

A sociedade não registra processos cíveis ou demandas fiscais em andamento em que figura como ré ou autora.