

**DENTAL MASTER LTDA**  
**C.N.P.J.: 04.212.174/0001-79**  
**Marechal Deodoro/AL**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **DENTAL MASTER LTDA**, com sede e foro na Av. Caravelas, 03 – sala 32 - Edifício Galeria Divamar, Praia do Francês, na Cidade de Marechal Deodoro/AL é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro e, supletivamente, pela Lei das Sociedades por Ações.

A Sociedade tem por objeto social a atividade de operações com planos de saúde privados de assistência odontológica, individuais, familiares e/ou coletivos, através de meios de execução próprios e/ou credenciamentos de terceiros, legalmente habilitados.

Conforme Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado de Alagoas, a sociedade foi constituída em 22/12/2000.

**NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 27 de fevereiro de 2024, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

**NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

**a) Ajuste a valor presente**

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes.

**b) Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

**c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo**

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

**d) Passivo Circulante e Não Circulante**

Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos.

**NOTA 04. DISPONÍVEL**

O disponível está representado por numerários em Caixa e em Bancos conta movimento.

## NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

### NOTA 05.1 APLICAÇÕES LIVRES

Representadas por aplicações de renda fixa em CDB's livres, acrescidas dos rendimentos até a data do balanço patrimonial, com saldo de R\$ 137.533,30 em 31.12.2023, junto ao Banco Bradesco S.A.

### NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Pessoa Física	477.542,11	751.781,73
Pessoa Jurídica	74.274,64	56.249,05
( - ) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(7.518,46)	(5.565,94)
<b>TOTAL</b>	<b>544.298,29</b>	<b>802.464,84</b>

### NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Em 31.12.2023 não apresenta saldo de créditos tributários e previdenciários. Em 31.12.2022 estava representados por créditos de IRRF a Compensar com saldo total de 20,10.

### NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Crédito de Pagamento Indevido	2.949,83	-
Cartões de Crédito a Receber	426.999,93	365.956,66
<b>TOTAL</b>	<b>429.949,76</b>	<b>365.956,66</b>

### NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31.12.2023 não apresenta saldo de depósitos judiciais. Em 31.12.2022 a operadora possuía saldo de R\$ 40.217,71, relativo a depósitos judiciais para garantir processos trabalhistas em trâmite.

### NOTA 10. INVESTIMENTOS

Representados por consórcios junto ao BANCO DO BRASIL, com saldo de R\$ 69.074,05 em 31.12.2023 (R\$ 78.543,05 em 31.12.2022).

### NOTA 11. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 308.350,14 em 31.12.2023 (R\$ 408.273,26 em 31.12.2022), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, a taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

31.12.2023					31.12.2022
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Terrenos – Odontológico	86.122,44	-	4%	86.122,44	86.122,44
Instalações – Odontológico	453.521,31	264.263,47	10%	189.257,84	234.609,92
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	135.522,01	135.522,01	10%	-	835,44
Móveis e Utensílios – Odontológico	77.445,26	65.358,07	10%	12.087,19	19.831,75
Informática – Não Odontológico	162.170,71	162.170,71	20%	-	0,00
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	114.809,88	100.177,21	10%	14.632,67	26.113,67
Veículos	208.000,00	208.000,00	-	-	34.510,04
Imobilizações em Curso	6.250,00	-	0%	6.250,00	6.250,00
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.243.841,61</b>	<b>935.491,47</b>		<b>308.350,14</b>	<b>408.273,26</b>

#### RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

#### NOTA 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

##### NOTA 12.1. PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG

A Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Em 31.12.2023 a operadora apresentava saldo de R\$ 599.544,84 nessa rubrica (Em 31.12.2022 não possuía saldo).

##### NOTA 12.2 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES

As despesas com eventos indenizáveis vêm sendo reconhecidas quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelo prestador dos serviços/credenciados, obedecendo ao regime de competência. A operadora tem por prática, liquidar suas despesas com eventos de assistência odontológica dentro do próprio mês de competência, consequentemente restando pequeno saldo ou ficando sem saldo a pagar ao final de cada mês. Em 31.12.2023 e em 31.12.2022 não possuía saldo nessa rubrica.

##### NOTA 12.3. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora possui Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para a PEONA, aprovada pela ANS, cujo valor dessa provisão conforme parecer técnico atuarial é R\$ 0,00 (zero), na data de 31.12.2023 e 31.12.2022.

#### NOTA 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 10.492,26 em 31.12.2023 (R\$ 11.149,42 em 31.12.2022), e por saldo residual de Comissões a Pagar no valor de R\$ 10,00 em 31.12.2023.

#### NOTA 14. PROVISÕES

A operadora apura o IRPJ e CSLL com base no Lucro Real. Em 31.12.2023 está composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Provisão para IRPJ	3.256,88	-
Provisão para CSLL	4.331,37	2.295,82
<b>TOTAL</b>	<b>7.588,25</b>	<b>2.295,82</b>

**NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Compostos por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
ISS a Recolher	78.129,28	77.633,16
INSS a Recolher	-	4.447,09
FGTS a Recolher	872,15	987,28
COFINS/PIS a Recolher	38.141,68	36.980,61
IRRF a Recolher – Funcionários	-	65,63
IRRF a Recolher – Repasse PJ	861,19	716,62
PIS/COFINS/CSLL Retida	2.710,57	2.433,80
<b>TOTAL</b>	<b>125.302,34</b>	<b>123.264,19</b>

**NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS**

Representados por Obrigações com Pessoal de salários, pró-labore a pagar, Lucros Distribuído a pagar e por obrigações trabalhistas de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço e por fornecedores diversos, no total de R\$ 50.092,42 em 31.12.2023 (R\$ 40.935,91 em 31.12.2022).

**NOTA 17. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

Em 31.12.2023, a operadora possui Processos Cíveis, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda “provável”, cujo montante da ação indenizatória provisionado no Balanço Patrimonial e divulgado na presente nota, é de R\$ 11.000,00 (R\$ 11.000,00 em 31.12.2022).

A empresa não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

**NOTA 18. CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social subscrito pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 2.100 (duas mil e cem) quotas no valor de R\$ 1.000,00 (mil reais) cada uma, totalizando R\$ 2.100.000,00 (dois milhões e cem mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. Em 31.12.2023 falta integralizar saldo no montante de (R\$ 146.258,17). Em 31.12.2022 o Capital Social era de R\$ 1.600.000,00.

**NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em 31.12.2023, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Capital Social	2.100.000,00	1.600.000,00
(-) Capital a Integralizar	(146.258,17)	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	82.500,00
Reservas de Lucros	-	271.241,83
Lucros/Prejuízos Acumulados	(655.333,30)	123.325,12
<b>TOTAL</b>	<b>1.298.408,53</b>	<b>2.077.066,95</b>

**NOTA 19.1. Ajustes de Exercícios Anteriores**

Em 2023 foram registrados ajustes de exercícios anteriores, com efeito positivo no patrimônio líquido no valor de R\$ 285,70, para regularização de saldo bancário.

**NOTA 20. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO**

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultado do Exercício	(778.944,12)	123.325,12
(+) Depreciação/Amortização	99.923,12	120.410,93
Ajustes Investimentos		(34.302,95)
Ajustes de Exercícios Anteriores	285,70	
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar		2.531,34
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>(678.735,30)</b>	<b>211.964,44</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>96.877,96</b>	<b>(128.016,30)</b>
Aplicações	(137.533,30)	22.719,51
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	258.166,55	(147.012,15)
Créditos Tributários e Previdenciários	20,10	-
Bens e Títulos a Receber	(63.993,10)	(3.723,66)
Depósitos Judiciais e Fiscais	40.217,71	
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>615.384,77</b>	<b>(121.368,23)</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	599.544,84	(201.498,09)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(647,16)	(712,27)
Provisões	5.292,43	(7.509,50)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.038,15	81.003,59
Débitos diversos	9.156,51	7.348,04
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>33.527,43</b>	<b>(37.420,09)</b>

**Nota 21 – Transações com Partes Relacionadas**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que está relacionada com a entidade que está elaborando suas demonstrações contábeis (nesta Norma, tratada como “entidade que reporta a informação”).

Transação com parte relacionada é a transferência de recursos, serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida.

Atualmente, a **Dental Master Ltda.** possui duas pessoas jurídicas no Quadro Societário, a saber:

- A) **Saldanha Gestão e Participações Societárias Ltda.** – C.N.P.J.: 33.142.187/0001-17 – a qual detém 20% (vinte por cento) das cotas, o equivalente a R\$ 420.000,00 (Quatrocentos vinte mil reais);
- B) **Farias Gestão e Participações Societárias Ltda.** – C.N.P.J.: 33.651.426/0001-64 – a qual detém 20% (vinte por cento) das cotas, o equivalente a R\$ 420.000,00 (Quatrocentos vinte mil reais).

A operadora não realizou nenhuma transação e/ou operação comercial ou financeira com essas partes no exercício de 2023.

#### **NOTA 22. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Marechal Deodoro/AL, 31 de Dezembro de 2023.