

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **DENTAL MASTER LTDA - EPP**, com sede e foro na Av. Major Luiz Cavalcante, 73, loja 01, centro, na Cidade de Paripueira/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 22 de março de 2022, 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**

Estão representadas por aplicações livres em títulos de capitalização, acrescidos dos rendimentos e ajustados a valor presente até a data do balanço patrimonial, com saldo de R\$ 22.719,51 em 31.12.2021 (R\$ 20.329,65 em 31.12.2020).

### **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.

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pessoa Física	514.129,67	509.139,28
Pessoa Jurídica	148.348,25	51.373,68
( - ) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(7.025,23)	(3.826,44)
<b>TOTAL</b>	<b>655.452,69</b>	<b>556.686,52</b>

### **NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Representados por créditos de IRRF a Compensar com saldo total de 20,10 em 31.12.2021.

### **NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Representados por:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Cartões de Crédito a Receber	362.233,00	215.336,10
<b>TOTAL</b>	<b>362.233,00</b>	<b>215.336,10</b>

### **NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

A operadora possui saldo de R\$ 40.217,71 em 31.12.2021 (R\$ 40.217,71 em 31.12.2020), relativo a depósitos judiciais para garantir processos trabalhistas em trâmite.

### **NOTA 10. INVESTIMENTOS**

Representados por consórcio junto ao BANCO DO BRASIL, com saldo de R\$ 44.240,10 em 31.12.2021 (R\$ 25.619,41 em 31.12.2020)

### **NOTA 11. IMOBILIZADO**

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 526.372,74 em 31.12.2021 (R\$ 767.301,69 em 31.12.2020), 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.

31.12.2021					31.12.2020
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	173.559,31	10%	279.962,00	325.314,08
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	135.522,01	121.134,37	10%	14.387,64	27.939,84
Móveis e Utensílios – Odontológico	75.940,26	49.994,35	10%	25.945,91	33.539,99
Informática – Não Odontológico	162.170,71	162.170,71	20%	0,00	0,00
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	114.809,88	77.215,21	10%	37.594,67	43.795,67
Veículos	208.000,00	131.889,92	-	76.110,08	244.339,67
Imobilizações em Curso	6.250,00		0%	6.250,00	6.250,00
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.242.336,61</b>	<b>715.963,87</b>		<b>526.372,74</b>	<b>767.301,69</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 31.12.2021 a operadora apresentava saldo de R\$ 201.498,09 (R\$ 585.473,25 em 31.12.2020).

##### 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, conseqüentemente restando pequeno saldo ou ficando sem saldo a pagar ao final de cada mês. Em 31.12.2021 e em 31.12.2020 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 31.12.2021 e 31.12.2020.

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

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 11.861,69 em 31.12.2021 (R\$ 13.766,67 em 31.12.2020).

#### NOTA 14. PROVISÕES

Estão representados por IR e CSLL a pagar:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Provisão IRPJ	6.034,04	3.786,06
Provisão CSLL	3.771,28	2.271,64
<b>TOTAL</b>	<b>9.805,32</b>	<b>6.057,70</b>

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

Compostos por:

<b>Descrição</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
ISS a Recolher	11.264,22	11.957,54
INSS a Recolher	3.887,63	4.073,04
FGTS a Recolher	779,08	845,25
COFINS/PIS a Recolher	23.059,14	27.796,19
IRRF a Recolher – Funcionários	50,07	85,14
IRRF a Recolher – Repasse PJ	758,72	941,29
PIS/COFINS/CSLL Retida	2.461,74	3.042,43
<b>TOTAL</b>	<b>42.260,60</b>	<b>48.740,88</b>

#### **NOTA 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CURTO E LONGO PRAZO**

Em 2021 a operadora quitou seus saldos de empréstimos e financiamentos. Em 31.12.2020 estavam representados por Empréstimos junto a instituições bancárias, ajustados a valor presente com saldo de R\$ 20.351,37.

#### **NOTA 17. 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, por fornecedores diversos e cheques a compensar, no total de R\$ 33.587,87 em 31.12.2021 (R\$ 44.454,12 em 31.12.2020).

#### **NOTA 18. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

Em 31.12.2021, 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. A operadora possui também processo Processos Cíveis, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda “possível”, cujo montante da ação indenizatória no valor de R\$ 9.600,00 é apenas divulgado na presente nota, de acordo com as normas contábeis.

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 19. CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 200.000 (duzentas mil) quotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 200.000,00 (duzentos mil

reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social.

#### NOTA 20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2021, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Capital Social	200.000,00	200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	82.500,00	82.500,00
Reservas de Lucros	1.468.836,81	374.504,44
Lucros/Prejuízos Acumulados	202.405,02	1.094.332,37
<b>TOTAL</b>	<b>1.953.741,83</b>	<b>1.751.336,81</b>

#### NOTA 21. 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>2021</b>	<b>2020</b>
Resultado do Exercício	202.405,02	531.232,05
(+) Depreciação/Amortização	64.979,68	185.440,40
Ajustes Investimentos	(18.620,69)	(15.373,97)
Baixa Imobilizado	180.899,27	-
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(11.122,40)	15.414,43
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>418.540,88</b>	<b>716.712,91</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(248.052,93)</b>	<b>1.353.114,52</b>
Aplicações	(2.389,86)	254.324,05
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	(98.766,17)	314.898,95
Créditos Tributários e Previdenciários	-	97,47
Bens e Títulos a Receber	(146.896,90)	769.254,13
Títulos e Créditos a Receber	-	15.373,97
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	(834,05)
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(399.479,05)</b>	<b>(652.018,74)</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(383.975,16)	(142.046,42)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(1.904,98)	1.562,60
Provisões	3.747,62	(491.321,97)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(6.480,28)	8.545,53
Débitos diversos	(10.866,25)	(39.758,48)
Provisões para Ações Judiciais	-	11.000,00
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(228.991,10)</b>	<b>1.417.808,69</b>

**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.

Paripueira/AL, 31 de Dezembro de 2021.