

**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 2022 E 2021**

**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 03 de março de 2023, 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**

Em 31.12.2022 a operadora não possui aplicações financeiras. Em 31.12.2021 estavam 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.

**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	31.12.2022	31.12.2021
Pessoa Física	751.781,73	514.129,67
Pessoa Jurídica	56.249,05	148.348,25
( - ) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(5.565,94)	(7.025,23)
<b>TOTAL</b>	<b>802.464,84</b>	<b>655.452,69</b>

**NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Representados por créditos de IRRF a Compensar com saldo total de 20,10 em 31.12.2022 (R\$ 20,10 em 31.12.2021).

**NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Representados por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Cartões de Crédito a Receber	365.956,66	362.233,00
<b>TOTAL</b>	<b>365.956,66</b>	<b>362.233,00</b>

*M*

**NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

A operadora possui saldo de R\$ 40.217,71 em 31.12.2022 (R\$ 40.217,71 em 31.12.2021), 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\$ 78.543,05 em 31.12.2022 (R\$ 44.240,10 em 31.12.2021)

**NOTA 11. IMOBILIZADO**

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 408.273,26 em 31.12.2022 (R\$ 526.372,74 em 31.12.2021), 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.

BENS IMOBILIZADO	31.12.2022			31.12.2021	
	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	218.911,39	10%	234.609,92	279.962,00
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	135.522,01	134.686,57	10%	835,44	14.387,64
Móveis e Utensílios – Odontológico	77.445,26	57.613,51	10%	19.831,75	25.945,91
Informática – Não Odontológico	162.170,71	162.170,71	20%	0,00	0,00
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	114.809,88	88.696,21	10%	26.113,67	37.594,67
Veículos	208.000,00	173.489,96	-	34.510,04	76.110,08
Imobilizações em Curso	6.250,00	-	0%	6.250,00	6.250,00
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.243.841,61</b>	<b>835.568,35</b>		<b>408.273,26</b>	<b>526.372,74</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 31.12.2022 a operadora não apresentava saldo nessa rubrica (R\$ 201.498,09 em 31.12.2021).

**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 31.12.2022 e em 31.12.2021 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 31.12.2022 e 31.12.2021.

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

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 11.149,42 em 31.12.2022 (R\$ 11.861,69 em 31.12.2021).

**NOTA 14. PROVISÕES**

A operadora apura o IRPJ e CSLL com base no Lucro Real. Em 31.12.2022 o IRPJ foi integralmente compensado, portanto o saldo está composto apenas por CSLL a pagar no valor de R\$ 2.295,82. Em 31.12.2021 o saldo era de R\$ 9.805,32.

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

Compostos por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
ISS a Recolher	77.633,16	11.264,22
INSS a Recolher	4.447,09	3.887,63
FGTS a Recolher	987,28	779,08
COFINS/PIS a Recolher	36.980,61	23.059,14
IRRF a Recolher – Funcionários	65,63	50,07
IRRF a Recolher – Repasse PJ	716,62	758,72
PIS/COFINS/CSLL Retida	2.433,80	2.461,74
<b>TOTAL</b>	<b>123.264,19</b>	<b>42.260,60</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\$ 40.935,91 em 31.12.2022 (R\$ 33.587,87 em 31.12.2021).

#### NOTA 17. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2022, 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 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 pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 1.600 (mil e seiscentas) quotas no valor de R\$ 1.000,00 (mil reais) cada uma, totalizando R\$ 1.600.000,00 (um milhão e seiscentos mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. Em 31.12.2021 o Capital Social era de R\$ 200.000,00.

#### NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2022, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Capital Social	1.600.000,00	200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	82.500,00	82.500,00
Reservas de Lucros	271.241,83	1.468.836,81
Lucros/Prejuízos Acumulados	123.325,12	202.405,02
<b>TOTAL</b>	<b>2.077.066,95</b>	<b>1.953.741,83</b>

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

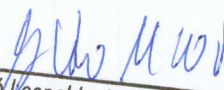
Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa 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>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado do Exercício	123.325,12	202.405,02
(+) Depreciação/Amortização	120.410,93	64.979,68
Ajustes Investimentos	(34.302,95)	(18.620,69)
Baixa Imobilizado		180.899,27
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.531,34	(11.122,40)
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>211.964,44</b>	<b>418.540,88</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(128.016,30)</b>	<b>(248.052,93)</b>
Aplicações	22.719,51	(2.389,86)
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	(147.012,15)	(98.766,17)
Bens e Títulos a Receber	(3.723,66)	(146.896,90)
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(121.368,23)</b>	<b>(399.479,05)</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(201.498,09)	(383.975,16)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(712,27)	(1.904,98)
Provisões	(7.509,50)	3.747,62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81.003,59	(6.480,28)
Débitos diversos	7.348,04	(10.866,25)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(37.420,09)</b>	<b>(228.991,10)</b>

#### NOTA 21. 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 2022.

  
 José Leopoldo de M. Fragoso  
 Diretor Administrativo

**RONALDO DE CAMPOS:45757305568**  
 Assinado de forma digital por RONALDO DE CAMPOS:45757305568  
 Dados: 2023.03.14 09:38:13 -03'00'