

**Rodrigues Leira Odontologia Ltda.**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos  
em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, e o  
relatório dos auditores independentes**



RTA-169-2024

Rua Milton José Robusti, 75  
15º andar  
CEP 14021-613  
Ribeirão Preto - SPT. 55 (16) 3019-7900  
E. moorerp@moorebrasil.com.br[www.moorebrasil.com.br](http://www.moorebrasil.com.br)


Ribeirão Preto SP, 27 de março de 2024.

À  
**Rodrigues Leira Odontologia Ltda.**  
Sertãozinho SPAtenção da **Diretoria**

Prezados Senhores:

Encaminhamos-lhes as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022,  
acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Atenciosamente,

**Moore Prisma Auditores Independentes****Hélio Mazzi Júnior**  
Diretor

## **Rodrigues Leira Odontologia Ltda.**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022,  
e o relatório dos auditores independentes**

### Sumário

<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....</b>	<b>2</b>
Demonstrações financeiras	
<b>Balancos patrimoniais.....</b>	<b>5</b>
<b>Demonstrações do resultado.....</b>	<b>6</b>
<b>Demonstrações do resultado abrangente .....</b>	<b>7</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....</b>	<b>8</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto .....</b>	<b>9</b>
<b>Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras .....</b>	<b>10</b>

**Relatório dos auditores independentes  
sobre as demonstrações financeiras**

Aos diretores da  
**Rodrigues Leira Odontologia Ltda.**  
Sertãozinho SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Rodrigues Leira Odontologia Ltda. (“Empresa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Rodrigues Leira Odontologia Ltda. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1) e 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 Empresa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto, 16 de fevereiro de 2024.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3



**Hélio Mazzi Júnior**  
Contador – CRC1SP189107/O-3

## Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

### Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>		<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>980.947</b>	<b>815.915</b>	<b>Circulante</b>		<b>792.888</b>	<b>270.045</b>
Disponível		96.618	33.784	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	382.918	15.905
Realizável		<b>884.329</b>	<b>782.131</b>	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		27.322	14.828
Aplicações Financeiras	5	<b>218.385</b>	<b>255.625</b>	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		11.964	1.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.188	5.590	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		343.632	-
Aplicações Livres		212.197	250.035	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<b>9.647</b>	<b>7.458</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<b>276.853</b>	<b>228.790</b>	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		9.647	7.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		276.853	228.790	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	155.367	60.951
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		1.600	4.805	Débitos Diversos	13	244.956	185.731
Créditos Tributários e Previdenciários	7	274.438	240.791			<b>86.520</b>	<b>60.185</b>
Bens e Títulos a Receber		113.053	51.648	<b>Não circulante</b>		<b>86.520</b>	<b>60.185</b>
Despesas Antecipadas		-	472	Provisões	14	86.520	60.185
<b>Não circulante</b>		<b>519.930</b>	<b>183.258</b>	Provisões para Ações Judiciais		86.520	60.185
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>86.519</b>	<b>56.862</b>			<b>621.469</b>	<b>668.943</b>
Depósitos judiciais e fiscais	8	86.519	56.862	<b>Patrimônio líquido</b>	15	326.502	326.502
<b>Imobilizado</b>	9	<b>352.981</b>	<b>112.594</b>	Capital social integralizado		<b>294.967</b>	<b>342.441</b>
Imobilizado de Uso Próprio		259.772	72.666			294.967	342.441
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		18.208	20.091	Lucros acumulados			
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		241.564	52.575				
Outras Imobilizações		93.209	39.928				
<b>Intangível</b>	10	<b>80.430</b>	<b>13.802</b>				
<b>Total do ativo</b>		<b>1.500.877</b>	<b>999.173</b>	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>1.500.877</b>	<b>999.173</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

### Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>6.964.116</b>	<b>4.643.000</b>
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		7.289.899	4.896.351
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		7.289.899	4.896.351
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(325.783)	(253.351)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(3.175.114)</b>	<b>(1.761.575)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.831.482)	(1.761.575)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(343.632)	-
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>3.789.002</b>	<b>2.881.425</b>
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		60.183	97.117
Outras Ingressos Operacionais		60.183	97.117
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<b>(106.268)</b>	<b>(23.738)</b>
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(28.427)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(77.841)	(23.738)
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(32.039)	(37.486)
<b>Resultado bruto</b>		<b>3.710.878</b>	<b>2.917.318</b>
Dispêndios de Comercialização		(1.105.096)	(560.022)
Dispêndios Administrativas	16	(2.780.459)	(2.191.871)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	17	<b>342.253</b>	<b>2.081</b>
Ingressos Financeiras		395.653	37.925
Dispêndios Financeiras		(53.400)	(35.844)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>50</b>	<b>(1.869)</b>
Ingressos Patrimoniais		50	917
Dispêndios Patrimoniais		-	(2.786)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>167.626</b>	<b>165.637</b>
Imposto de Renda		(74.508)	(26.274)
Contribuição Social		(32.592)	(12.989)
<b>Resultado líquido</b>		<b>60.526</b>	<b>126.374</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

### Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>60.526</b>	<b>126.374</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>60.526</b>	<b>126.374</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<b>Capital social</b>	<b>Lucro acumulado</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2022</b>	<b><u>326.502</u></b>	<b><u>316.067</u></b>	<b><u>642.569</u></b>
Distribuição de lucros	-	(100.000)	(100.000)
Lucro líquido do exercício	-	126.374	126.374
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b><u>326.502</u></b>	<b><u>342.441</u></b>	<b><u>668.943</u></b>
Distribuição de lucros	-	(108.000)	(108.000)
Lucro líquido do exercício	-	60.526	60.526
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b><u>326.502</u></b>	<b><u>294.967</u></b>	<b><u>621.469</u></b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

### Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	7.144.531	4.766.258
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	200.193	389.563
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	101
(+) Outros Recebimentos Operacionais	198.950	70.573
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.639.778)	(1.643.150)
(-) Pagamento de Comissões	(1.083.307)	(458.214)
(-) Pagamento de Pessoal	(384.592)	(328.390)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(29.753)	(27.095)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(644.338)	(548.516)
(-) Pagamento de Tributos	(428.496)	(321.610)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(151.547)	(144.130)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(54.750)	(16.550)
(-) Aplicações Financeiras	(132.000)	(471.612)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.613.033)	(1.197.298)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>382.080</u></b>	<b><u>69.930</u></b>
<b>Atividades de investimentos</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	2.000
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	50	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(179)	(20.589)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(179.626)	(34.390)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(83.713)	(14.240)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(55.778)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(319.246)</u></b>	<b><u>(67.219)</u></b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	6.179	-
(+) 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	(6.179)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b><u>62.834</u></b>	<b><u>2.711</u></b>
<b>Caixa – Saldo Inicial</b>	<b>33.784</b>	<b>31.073</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>96.618</b>	<b>33.784</b>
<b>Variação líquida do caixa</b>	<b><u>62.834</u></b>	<b><u>2.711</u></b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Rodrigues Leira Odontologia Ltda.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

## **1 Contexto operacional**

A Rodrigues Leira Odontologia Ltda., é uma sociedade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em Sertãozinho SP. A Empresa tem como objetivo operar planos privados de assistência odontológica, individual, familiares e coletivos, através de clínicas odontológicas próprias ou mediante contratação e/ ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolso de despesas odontológicas feitos a seus beneficiários. A Empresa possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob nº 41.524-3.

A Empresa utiliza o nome fantasia como “Sermed – Odonto”, devido parceria efetuada com a empresa na área da saúde.

## **2 Ambiente regulatório**

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Operadora está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde e assistência odontológica, inclusive políticas de comercialização de planos odontológicos e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

## **3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

### **a Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras da Empresa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1), e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 16 de fevereiro de 2024.

**b Mensuração de valor**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico como base de valor, exceto quando indicado de outra forma.

**c Moeda funcional e moeda de apresentação**

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Empresa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

**d Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Empresa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

**Incertezas sobre premissas e estimativas**

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 8** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado; e
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA.

## 4 Políticas contábeis materiais

As políticas contábeis materiais descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras:

### a Instrumentos financeiros

A Empresa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com sua política contábil e por atender as condições da seção 11 do Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

A Empresa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Empresa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Empresa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Empresa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Empresa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### b Disponível

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Empresa. Conforme determinação da ANS o grupo titulado “Disponível” é representado pelos numerários em caixa e bancos conta movimento.

**c Aplicações financeiras**

Está demonstrada ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

A aplicação financeira está classificada como livre e é resgatável no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

**d Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços odontológicos. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de preço pré-estabelecido e 90 dias para os demais planos. A Administração da Empresa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

**e Imobilizado**

**e.1 Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis.

O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

**e.2 Custos subsequentes**

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

**e.3 Depreciação**

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos pela Administração a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

**f Avaliação ao valor recuperável de ativos (*impairment*)**

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

A Administração da Empresa revisa no mínimo anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável efetivo. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado.

**g Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

**g.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG**

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. A Empresa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo “pro rata temporis” dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

**g.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar**

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa odontológica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas odontológicas.

**g.3 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA**

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Controladora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. No exercício 2023, a Empresa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**h Provisões**

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Empresa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado.



As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

**i Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**j Imposto de renda e contribuição social**

Calculados com base no lucro real trimestral conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes.

**k Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

**l Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)**

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

## 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</b>		
Renda fixa - Pós CDI	6.188	5.590
	<b>6.188</b>	<b>5.590</b>
<b>Aplicações livres</b>		
Cotas em fundos de investimentos	212.197	250.035
	<b>212.197</b>	<b>250.035</b>
	<b>218.385</b>	<b>255.625</b>

A aplicação financeira é de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representada substancialmente por certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa.

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações pecuniárias</b>		
Plano individual	114.702	46.338
Plano coletivo	225.202	203.622
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(63.051)	(21.170)
	<b>276.853</b>	<b>228.790</b>

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos.

## 7 Créditos tributários e previdenciários

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRRF a compensar	516	-
INSS a compensar (i)	273.922	240.791
	<b>274.438</b>	<b>240.791</b>

- (i) Refere-se ao processo cível 5003699-52.2019.4.03.6102 contra a União Federal – Fazenda Nacional, que trata-se de ação declaratória onde a autora requereu o direito de não mais recolher a contribuição previdenciária prevista nos artigos 1º e 2º da Lei Complementar nº 84/96, regulada atualmente pelo art. 22, III, da Lei nº 8.212/91, com redação dada pela Lei nº 9.876/99 sobre os valores repassados aos odontologistas autônomos prestadores de serviços, bem como o aproveitamento dos créditos da referida contribuição previdenciária indevidamente recolhida, já julgado e deferido.

## 8 Depósitos judiciais e fiscais

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	20.653	14.009
Depósitos judiciais e fiscais - TSS e Multa ANS	65.866	42.853
	<b>86.519</b>	<b>56.862</b>

## 9 Imobilizado

### a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>Taxa anual de depreciação</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
		<u>Custo + reavaliação</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Móveis e utensílios	10%	50.009	(23.571)	26.438	15.498
Equipamentos odontológicos	10%	87.393	(61.499)	25.894	20.089
Equipamentos informática	20%	265.491	(58.051)	207.440	37.081
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	108.819	(15.610)	93.209	39.926
		<b>511.712</b>	<b>(158.731)</b>	<b>352.981</b>	<b>112.594</b>

### b Movimentação no exercício

	<u>Custo histórico</u>	<u>(-) Amortização acumulada</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2022</b>	<b>253.296</b>	<b>(148.948)</b>	<b>104.348</b>
Adição	62.586	(22.471)	40.115
Baixa	(70.800)	38.931	(31.869)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>245.082</b>	<b>(132.488)</b>	<b>112.594</b>
Adição	267.355	(26.243)	241.112
Baixa	(725)	-	(725)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>511.712</b>	<b>(158.731)</b>	<b>352.981</b>

A Administração da Empresa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, nos exercícios, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto a recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

## 10 Intangível

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação			2023	2022
		Custo histórico	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software	20%	<u>89.553</u>	<u>(9.123)</u>	<u>80.430</u>	<u>13.802</u>

### b Movimentação no exercício

	Custo histórico	(-) Amortização acumulada	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	<u>4.529</u>	<u>(4.529)</u>	-
Adição	14.240	(438)	13.802
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b><u>18.769</u></b>	<b><u>(4.967)</u></b>	<b><u>13.802</u></b>
Adição	70.784	(4.156)	66.628
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b><u>89.553</u></b>	<b><u>(9.123)</u></b>	<b><u>80.430</u></b>

## 11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023	2022
<b>Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)</b>		
Plano individual	<u>27.322</u>	<u>14.828</u>
	<b><u>27.322</u></b>	<b><u>14.828</u></b>
<b>Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (ii)</b>		
Serviços credenciados	<u>11.964</u>	<u>1.077</u>
	<b><u>11.964</u></b>	<b><u>1.077</u></b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iii)</b>		
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>343.632</u>	-
	<b><u>343.632</u></b>	-
	<b><u>382.918</u></b>	<b><u>15.905</u></b>

(i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição.

(ii) A provisão para eventos a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos a prestação de serviços odontológicos efetuados para a Empresa em atendimento aos usuários dos serviços

odontológicos, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- (iii) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída om base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos. A Empresa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.226.993 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883.087 em 2022), multiplicado pelo fator  $K=0,41\%$  que equivale a R\$ 46.030 (R\$ 44.621 em 2022);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 541.041 (R\$ 668.943 em 2022) e

Em 2022, a Empresa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 979.270 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 668.943 em 31 de dezembro de 2022.

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a Resolução Normativa nº 569 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 965.348 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 541.041, estando insuficiente em R\$ 424.307.

## 12 Tributos e encargos sociais a recolher

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
IRPJ	54.170	3.549
CSLL	22.270	3.265
ISS	11.215	6.693
Contribuições previdenciárias	9.955	7.570
FGTS	3.467	2.848
COFINS e PIS	21.499	16.092
IRRF - Funcionários	-	30
IRRF - Terceiros	1.896	779
ISSQN	7.655	3.760
INSS retido	20.250	14.362
Outros	2.990	2.003
	<b><u>155.367</u></b>	<b><u>60.951</u></b>

## 13 Débitos diversos

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Obrigações com pessoal	154.510	37.521
Fornecedores	55.061	144.005
Adiantamento de cliente	35.385	4.205
	<b><u>244.956</u></b>	<b><u>185.731</u></b>

## 14 Provisões judiciais

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisões para ações - Tributárias	20.653	17.332
Provisões para ações - Multa administrativa diversas	65.867	42.853
	<b><u>86.520</u></b>	<b><u>60.185</u></b>

As ações em andamento estão cobertas por depósitos judiciais, conforme nota explicativa 8.

## 15 Passivos contingentes

No desenvolvimento de suas operações, a Empresa está sujeita a certos riscos representados por ações tributárias, cíveis e processos trabalhistas. Além dos processos devidamente registrados, conforme nota explicativa 14 a Empresa não possui outras demandas em aberto.

Ainda quanto a questões tributárias, de acordo com as legislações vigentes, as operações da Empresa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais, em períodos prescricionais dos diversos impostos, taxas e contribuições federais, estaduais e municipais (em geral, cinco anos).

## 16 Patrimônio líquido

### a Capital social

Totalmente integralizado, é composto por 326.502 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00. O lucro por cota em 2023 é de R\$ 0,19 (R\$ 0,39 em 2022).

### b Lucros acumulados

Os lucros são distribuídos e ou destinados conforme deliberação dos sócios e Contrato Social.

## 17 Despesas administrativas

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pessoal	(612.957)	(475.687)
Serviços de terceiros	(591.024)	(617.906)
Localização e funcionamento	(1.465.487)	(1.041.502)
Propaganda e publicidade	(63.253)	(24.038)
Despesas com tributos	(47.520)	(31.950)
Diversas	(218)	(788)
	<b><u>(2.780.459)</u></b>	<b><u>(2.191.871)</u></b>

## 18 Resultado financeiro líquido

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	37.272	24.550
Juros	218.369	13.375
Outras receitas	140.012	-
	<b><u>395.653</u></b>	<b><u>37.925</u></b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Ajuste a valor de mercado	-	-
Descontos concedidos	(15.873)	(3.990)
Juros e atualização	(2.197)	(1.727)
Despesas financeiras diversas	(35.330)	(30.127)
	<b><u>(53.400)</u></b>	<b><u>(35.844)</u></b>
	<b><u>342.253</u></b>	<b><u>2.081</u></b>

## 19 Transações com partes relacionadas

Nos exercícios de 2023 e de 2022 as transações com os sócios, apresentam os seguintes valores:

<b>Natureza da operação</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pró-labore	33.430	30.984
Distribuição de lucros	108.000	100.000

## 20 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### 20.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Empresa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado.

Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Empresa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2023 e 2022.

### 20.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Operadora contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Empresa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.



**a Risco de mercado**

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Operadora ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Operadora não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Empresa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

**a.1 Risco de taxas de juros**

A Operadora não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Operadora não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

**a.2 Risco cambial**

A Empresa não está exposta a riscos cambiais.

**b Riscos de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência odontológica e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência odontológica é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

**b.1 Exposição a riscos de crédito**

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

<u>Descrição</u>	<u>Classificação</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ativos financeiros</b>			
Disponível		96.618	33.784
Aplicações financeiras	5	218.385	255.625
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	276.853	233.595
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora		1.600	4.805
Bens e títulos a receber		113.053	52.120
		<u>706.509</u>	<u>579.929</u>

**b.2 Contas a receber e outros recebíveis**

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

**c Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco de a Empresa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Empresa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Empresa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Empresa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

### **20.3 Gestão de capital**

Os objetivos da Empresa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Operadora para oferecer benefícios às partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Empresa possui, aproximadamente, 21% (29% em 2022) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras

## **21 Cobertura de seguros**

A Administração da Empresa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## 22 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes dos impostos e participações	167.626	165.637
<b>Ajuste:</b>		
Depreciações e amortizações	30.399	8.669
Residual de baixas do imobilizado	725	31.869
Provisão para perdas sobre créditos	41.881	(14.320)
Provisão para ações judiciais	26.335	31.945
Distribuição de lucro	(108.000)	(100.000)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	356.126	2.231
	<u><b>515.092</b></u>	<u><b>126.031</b></u>
(Aumento) de ativos:		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	(598)	-
Aplicações financeiras livres	37.838	(102.617)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(89.944)	(80.267)
Créditos de oper. de assist. à saúde não relat. a planos de saúde da operadora	3.205	(4.805)
Créditos tributários e previdenciários	(33.647)	160.198
Bens e títulos a receber	(61.405)	(11.079)
Despesas antecipadas	472	
Depósitos judiciais	(29.657)	(28.622)
	<u><b>(173.138)</b></u>	<u><b>(67.192)</b></u>
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos e sinistros a liquidar	10.887	-
Débitos de operação de assistência à saúde	2.189	107
Tributos e encargos sociais a recolher	94.416	(7.193)
Débitos diversos	58.627	52.807
	<u><b>166.119</b></u>	<u><b>45.721</b></u>
Caixa das atividades de investimentos:		
Aquisições de imobilizado de uso e intangível	(338.139)	(62.586)
	<u><b>(338.139)</b></u>	<u><b>(62.586)</b></u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<u><b>169.934</b></u>	<u><b>41.974</b></u>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(107.100)	(39.263)
	<u><b>62.834</b></u>	<u><b>2.711</b></u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	96.618	33.784
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	33.784	31.073
<b>(Redução) aumento no caixa e equivalentes de caixa</b>	<u><u><b>62.834</b></u></u>	<u><u><b>2.711</b></u></u>

\*\*\* fim \*\*\*

# REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

## CONTATO

### Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75  
15º Andar  
CEP 14021-613  
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900  
E [moorerp@moorebrasil.com.br](mailto:moorerp@moorebrasil.com.br)



[www.moorebrasil.com.br](http://www.moorebrasil.com.br)

---

A Rede Global Moore e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.