



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTÓLOGICA LTDA
Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2022.

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Sócios, Diretores e Administradores do,
SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
Aracaju - SE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, em 31 de dezembro de 2022, 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 a 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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Operadora, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por

fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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 contábeis, 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 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 Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Bebedouro /SP, 24 de março de 2023.

MARCELO
BOCK:85892432815

Assinado digitalmente por
MARCELO BOCK:85892432815
Data: 2023.03.30 19:41:53-03'00'

MB Auditores Independentes Sociedade Simples.
CRC – 2SP 021390/O-7
MARCELO BOCK
CRC - 1SP 128.524/O-0

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	4.057.540	4.170.627
Disponível	146.531	3.791
Realizável	3.911.009	4.166.836
Aplicações Financeiras	2.794.126	3.118.801
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	986.323	894.232
Aplicações Livres	1.807.803	2.224.570
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	900.994	952.950
Contraprestação Pecuniária a Receber	900.994	952.950
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	-	-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	25.804	-
Bens e Títulos a Receber	190.084	95.084
Despesas Antecipadas	-	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	647.869	104.744
Realizável a Longo Prazo	11.100	11.100
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-
Aplicações Livres	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	-	-
Títulos e Créditos a Receber	11.100	11.100
Despesas de Comercialização Diferidas	-	-
Ativo Fiscal Diferido	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	-	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
Investimentos	-	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	-	-
Participações em Outras Sociedades	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	636.769	93.644
Imóveis de Uso Próprio	-	-
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	629.119	85.634
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	12.005	7.261
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	617.114	78.374
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	7.650	8.010
Direito de Uso de Arrendamentos	-	-
Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	4.705.409	4.275.371

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

PASSIVO	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	1.714.862	1.306.714
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.181.450	862.798
Provisões de Contraprestações	496.209	127.061
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	496.209	127.061
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	105.671	81.782
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	579.569	653.956
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	49.075	30.312
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	49.075	30.312
Comercialização sobre Operações	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	-	-
Provisões	-	72.688
Provisão para IR e CSLL	-	72.688
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	178.815	109.156
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.343	32.710
Débitos Diversos	292.179	199.049
Conta-Corrente de Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	59.020	61.891
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Provisões	-	5.500
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	5.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59.020	43.048
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	59.020	43.048
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	13.343
Débitos Diversos	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	2.931.527	2.906.766
Capital Social/Patrimônio Social	3.000.000	3.000.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas	-	-
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	-	-
Reservas de Reavaliação	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-
(-) Ações em Tesouraria	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados	(68.473)	(93.234)
TOTAL DO PASSIVO	4.705.409	4.275.371

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELICIO CASTRO
PEREIRA:524381
20568

Assinado de forma digital
por HELCIO CASTRO
PEREIRA:52438120568
Dados: 2023.03.31 09:28:12
-03'00'

6 / 17

RONALDO DE
CAMPOS:45757305568

Assinado de forma digital por
RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2023.03.31 09:28:27 -03'00'

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	13.725.043	14.743.525
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.310.113	15.375.577
Contraprestações Líquidas	14.310.113	15.375.577
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(585.070)	(632.052)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(6.045.770)	(6.797.886)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(6.113.430)	(6.267.090)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	67.659	(530.796)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.679.273	7.945.640
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206.752	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(357.729)	(352.872)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(590)	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(357.138)	(352.872)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	7.528.296	7.592.768
Despesas de Comercialização	(2.091.913)	(2.112.908)
Despesas Administrativas	(5.432.558)	(4.788.013)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	3.825	691.847
Resultado Financeiro Líquido	180.685	(74.227)
Receitas Financeiras	320.218	134.122
Despesas Financeiras	(139.533)	(208.349)
Resultado Patrimonial	600	-
Receitas Patrimoniais	600	-
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	185.110	617.620
Imposto de Renda	(29.571)	(131.506)
Contribuição Social	(15.063)	(55.146)
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	140.476	430.968

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELICIO CASTRO
 PEREIRA:52438120
 568

Assinado de forma digital por
 HELCIO CASTRO
 PEREIRA:52438120568
 Dados: 2023.03.31 09:30:49
 -03'00'

7 / 17

RONALDO DE
 CAMPOS:457573
 05568

Assinado de forma digital por
 RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2023.03.31 09:31:02
 -03'00'

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Lucro Líquido do Exercício	140.476	430.968
Outros Componentes do Resultado Abrangente		-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	140.476	430.968

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELICIO CASTRO Assinado de forma digital
por HELCIO CASTRO
PEREIRA:524381 PEREIRA:52438120568
20568 Dados: 2023.03.31
09:30:12 -03'00'

RONALDO DE Assinado de forma
digital por RONALDO DE
CAMPOS:4575 CAMPOS:45757305568
7305568 Dados: 2023.03.31
09:30:24 -03'00'

Servdonto Plano de Assistência Odontológica Ltda
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
 (Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimoni ais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	3.000.000	-	-	-	-	-	(428.116)	2.571.884
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	(26.086)	(26.086)
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$. por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	3.000.000	-	-	-	-	-	(93.234)	2.906.766
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	1.357	1.357
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$. por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.000.000	-	-	-	-	-	(68.473)	2.931.527

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELICIO CASTRO
 Assinado de forma digital por
 HELCIO CASTRO
 PEREIRA:52438120 PEREIRA:52438120568
 Dados: 2023.03.31 09:29:41
 -03'00'

RONALDO DE
 Assinado de forma digital por
 RONALDO DE
 CAMPOS:457573055 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2023.03.31 09:29:53
 -03'00'

Servdonto Plano de Assistência Odontológica
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	14.650.597	14.507.379
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.942.789	5.181.558
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.266	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.113	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(6.008.005)	(6.143.325)
(-) Pagamento de Comissões	(2.078.833)	(2.107.084)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.521.218)	(1.305.978)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(129.774)	(133.254)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.811.090)	(1.725.381)
(-) Pagamento de Tributos	(1.482.077)	(1.504.450)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(55.788)
(-) Pagamento de Aluguel	(229.543)	(13.591)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(219.704)	(129.963)
(-) Aplicações Financeiras	(1.271.290)	(5.407.888)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.076.990)	(1.064.552)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	770.242	97.683
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(548.954)	(1.969)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(548.954)	(1.969)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		
(+) Títulos Descontados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(486)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(12.533)	(24.976)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(66.015)	(70.000)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(78.548)	(95.462)
Varição Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	142.740	253
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	3.791	3.539
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	146.531	3.791

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HELICIO CASTRO
 PEREIRA:524381205
 68

Assinado de forma digital por
 HELICIO CASTRO
 PEREIRA:52438120568
 Dados: 2023.03.31 09:28:51 -03'00'

RONALDO DE
 CAMPOS:4575730
 5568

Assinado de forma digital por
 RONALDO DE
 CAMPOS:45757305568
 Dados: 2023.03.31 09:29:05
 -03'00'

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

1. Contexto Operacional

A **SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, com sede e foro na Rua Cedro, nº 178 – Bairro: São José – Aracaju/SE – CEP.: 49.020-70 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 administração de planos de assistência Odontológica. Com contrato social registrado na junta comercial do estado de Sergipe sob o NIRE 282.0033338-4, a sociedade foi constituída em 23/07/2003.

2. Elaboração e apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei N° 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei N° 11.638/2007 e Medida Provisória N° 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN N° 528, 29/04/2022.

3. 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.

e. Regime de Escrituração

É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das Receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4. Disponível

O disponível está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa	1.476	2.100
Bancos Conta Movimento	145.055	1.691
Total	146.531	3.791

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

5. Aplicações Financeiras

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas pelo valor original de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	986.323	894.232
Aplicações Livres	1.807.803	2.224.569
Total	2.794.126	3.118.801

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência à saúde, valores a receber referente Contraprestações Pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R\$ 900.994,25 em 31/12/2022, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Individual – PF	1.002.304	1.007.352
Coletivo – PJ	479.173	446.341
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PF	(556.788)	(477.088)
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PJ	(23.694)	(23.655)
Total	900.995	952.950

7. Créditos Tributários e Previdenciários

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRRF s/ Aplicações Financeiras	24.628	-
Créditos de PIS e COFINS	1.176	-
Total	25.804	-

8. Bens e Títulos a Receber

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Adiantamentos a Fornecedores	60.000	-
Outros Adiantamentos	35.000	-
Bloqueio Judicial	22.186	22.186
Depósito Judicial	72.897	78.897
Total	190.084	95.084

9. Ativo Realizável a Longo Prazo

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Títulos e Créditos a Receber	11.100	11.100
Total	11.100	11.100

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

10. Imobilizado

O Ativo Imobilizado, no montante de R\$ 636.770, está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas pelo saldo direto das contas, com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela Administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

	Taxas Anuais Deprec.	2022		2021	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Máquinas e Equip. Hosp. Odontológicos	10%	14.972	(2.966)	12.006	7.261
Máquinas e Equip. Não hosp. Não Odontológicos	10%	1.335.594	(718.480)	617.114	78.374
Instalações Comerciais Não hosp. Não Odontológicos	20%	-	-	-	-
Informática - Não Hosp. Odontológicos	20%	-	-	-	-
Móveis e Utensílios - Não hosp. Odontológicos	10%	101.355	(101.355)	-	-
Veículos - Não hosp. Não Odontológicos	10%	206.751	(206.751)	-	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	9.000	(1.350)	7.650	8.010
TOTAL IMOBILIZADO				636.770	93.644

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

11.1. Provisão de Contraprestações Não Ganhas - PCNG

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais/Familiares	158.309	114.371
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	337.900	12.690
Total	496.209	127.061

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 apresentava saldo de R\$ 496.209 e R\$ 127.060 em 31/12/2021**, por entender que todos os seus planos cobrem desde o início do período, independentemente Da data de associação ao plano.

11.2. Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Rede Contratada/Credenciada – Eventos PF	19.102	19.123
Rede Contratada/Credenciada – Eventos PJ	86.569	62.658
Total	105.671	81.791

São registradas com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de Resultado de eventos conhecidos ou avisados. **Em 31/12/2022 a operadora apresentava saldo de R\$ 105.671 e R\$ 81.791 em 31/12/2021.**

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

11.3. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores	579.569	653.956
Total	579.569	653.956

São calculadas com base em metodologia própria, através de NTAP – Nota Técnica Atuarial de Provisões Técnicas, conforme estabelecida pela R.N de N° 209/09 e alterações posteriores, excetuando-se a Provisão de Eventos a Liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela a ANS. Em 31/12/2022 a operadora apresentava saldo de R\$ 579.956 e R\$ 653.956 em 31/12/2021.

12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	49.075	30.312
Total	49.075	30.312

13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Composto por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Curto Prazo	178.815	109.156
Tributos e Contribuições	124.651	69.122
Retenções de Impostos e Contribuições	28.285	24.758
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25.879	15.277
Longo Prazo	59.020	43.048
Parcelamento de Tributos e Contribuições	59.020	43.048
Total	237.835	152.205

14. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Composto por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Curto Prazo	13.343	32.710
Empréstimos	13.343	22.158
Financiamentos	-	10.552
Longo Prazo	-	13.343
Empréstimos	-	13.343
Total	13.343	46.053

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

15. Garantias Financeiras**15.1. Ativos Garantidores**

PESL	105.671,38
PEONA EXIGIDA	579.568,96
TOTAL DE PROV. TÉCN. EXIGIDAS	685.240,34
(-) SUS PARCELADO	-
TOTAL A SER COBERTO POR ATIVOS GARANTIDORES FINANCEIROS	685.240,34
PROVISÕES TÉCNICAS COM VINCULAÇÃO OBRIGATÓRIA	685.240,34
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	986.323,40
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	986.323,40
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS	301.083,06
PROVISÕES TÉCNICAS COM LASTRO FINANCEIRO OBRIGATÓRIO	685.240,34
TOTAL DE ATIVOS LASTREADORES	2.794.126,46
APLICAÇÕES VINCULADAS	986.323,40
IMÓVEIS VINCULADOS	-
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS	1.807.803,06
SUFICIÊNCIA DE ATIVOS LASTREADORES	2.108.886,12

15.2. Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

Classificação:	Odontologia de Grupo
Segmentação:	SOT
Contratos em vigor:	Depois da Lei
Área de Comercialização	5
Fator K:	0,41%
Valor do Capital Mínimo:	R\$ 8.977.014,19
Capital mínimo exigido pela ANS:	R\$ 36.805,76
Patrimônio Ajustado*:	R\$ 2.931.526,74
Suficiência	R\$ 2.894.720,98
Situação	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é maior que o Capital Mínimo exigido pela ANS

15.3. Margem de Solvência – MS

Margem de Solvência	R\$ 2.862.022,53
MS exigida pela ANS	R\$ 2.862.022,53
PATRIMÔNIO AJUSTADO*	R\$ 2.931.526,74
Suficiência	R\$ 69.504,21
Situação	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é MAIOR do que a Margem de Solvência

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

15.4. Análise da Liquidez (Capital Circulante Líquido)

Ativo Circulante	R\$ 4.057.539,93
(+/-) Ajustes	-
Passivo Circulante	R\$ 1.714.862,33
Capital Circulante Líquido (Em R\$)	R\$ 2.342.677,60
Capital Circulante Líquido (Indicador)	2,3661
Indicador aceito pela ANS	> 1,00
Indicador ideal	> 2,00

16. Capital Social

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no país e está composto por 3.000.000 (três milhões quotas), de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais).

17. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido apresentava a seguinte composição em 31/12/2022:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital Social	3.000.000	3.000.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	48.599	(93.239)
(-) Dividendos Antecipados	(117.072)	(70.000)
TOTAL	<u>2.931.527</u>	<u>2.906.766</u>

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(Em Reais – R\$)

18. Reconciliação do Lucro Líquido

Servdonto Plano de Assistência Odontológica
Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)
Exercício findos em 31 de Dezembro de 2022
(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2022	31/12/2021
Atividades Operacionais		
Resultado do Exercício	140.476	430.968
Ajustes de Exercícios Anteriores	1.357	26.086
(+) Depreciação / Amortização	73.548	64.479
Provisões Técnicas - PEONA	74.387	530.796
Lucro AJUSTADO	289.768	1.052.330
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(68.848)	(189.716)
Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde	51.956	(227.426)
Créditos Tributários e Previdenciários	(25.804)	(66.573)
Outras do Ativo Circulante	(95.000)	93.184
Outras do Ativo Não Circulante	-	11.100
Aumento (Diminuição) nos Passivos	549.322	(764.931)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326.258	(271.725)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.763	(149.081)
Provisões - Circulante	(72.688)	(15.726)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	69.659	(110.726)
Outras do Passivo Circulante	93.130	(182.354)
Outras do Passivo Não Circulante	114.201	(35.318)
Caixa líquido gerado pelas Atividades Operacionais	770.242	97.683
Varição Líquida do Caixa	770.242	97.683
Caixa - Saldo Inicial	101.222	3.539
Caixa - Saldo Final	871.464	101.222

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

19. Eventos Subsequentes

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

HELICIO CASTRO
PEREIRA:524381
20568

Assinado de forma digital
por HELCIO CASTRO
PEREIRA:52438120568
Dados: 2023.03.31 09:40:10
-03'00'

RONALDO DE
CAMPOS:457
57305568

Assinado de forma
digital por RONALDO DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2023.03.31
09:40:45 -03'00'