

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 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 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 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 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.



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

• 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, 26 de Março de 2024.

MARCELO
BOCK:85892432815

Assinado digitalmente por MARCELO
BOCK:85892432815
Localização: São Paulo
Data: 2024.03.26 18:03:29-03'00'

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



SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTÓLOGICA LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(Em reais)

	2023	2022
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	3.665.106	4.057.540
Disponível	231.539	146.531
Realizável	3.433.567	3.911.009
Aplicações Financeiras	2.552.704	2.794.126
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	986.323
Aplicações Livres	2.552.704	1.807.803
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	753.981	900.994
Contraprestação Pecuniária a Receber	753.981	900.994
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	31.798	25.804
Bens e Títulos a Receber	95.084	190.084
Despesas Antecipadas	-	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.143.737	647.869
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	1.132.637	636.769
Imóveis de Uso Próprio	-	-
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	950.603	629.119
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	285.657	12.005
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	664.945	617.114
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	182.034	7.650
Direito de Uso de Arrendamentos	-	-
Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	4.808.843	4.705.409

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTÓLOGICA LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(Em reais)

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	2.586.653	1.714.862
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.953.511	1.181.450
Provisões de Contraprestações	919.869	496.209
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	919.869	496.209
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	408.470	105.671
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	625.172	579.569
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	65.374	49.075
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	65.374	49.075
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	2.394	-
Provisão para IR e CSLL	2.394	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	179.314	178.815
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92.570	13.343
Débitos Diversos	293.489	292.179
Conta-Corrente de Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	40.412	59.020
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	-	-
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.412	59.020
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40.412	-
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Débitos Diversos	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL	2.181.779	2.931.527
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	-	-
Prejuízos Acumulados	(818.221)	(68.473)
TOTAL DO PASSIVO	4.808.843	4.705.409

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(Em reais)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	15.612.270	13.725.043
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.368.833	14.310.113
Contraprestações Líquidas	16.368.833	14.310.113
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	(756.563)	(585.070)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(6.724.802)	(6.045.769)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(6.679.198)	(6.113.430)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(45.603)	67.659
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	8.887.469	7.679.274
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	(1.025)	(357.729)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(564)	(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	(461)	(357.138)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-	-
(=) RESULTADO BRUTO	8.886.443	7.528.297
Despesas de Comercialização	(2.716.748)	(2.091.913)
Despesas Administrativas	(7.207.022)	(5.432.558)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	(1.037.326)	3.826
Resultado Financeiro Líquido	195.744	180.685
Receitas Financeiras	326.692	320.218
Despesas Financeiras	(130.948)	(139.533)
Resultado Patrimonial	-	600
Receitas Patrimoniais	-	600
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(841.583)	185.111
Imposto de Renda	-	(29.571)
Contribuição Social	-	(15.063)
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(841.583)	140.477

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Assinado de forma digital por RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.26 20:55:22 -03'00'

7 / 16

HELICIO CASTRO PEREIRA:52438120568
Assinado de forma digital por HELCIO CASTRO PEREIRA:52438120568
Dados: 2024.03.26 20:55:00 -03'00'

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(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 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	-	-	-	-	-	-	140.476	140.476
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	(117.072)	(117.072)
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
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	117.072	117.072
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	-	-	-	-	-	-	(866.820)	(866.820)
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 2023	3.000.000	-	-	-	-	-	(818.221)	2.181.779

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**RONALDO DE
CAMPOS:45757305568**

Assinado de forma digital por
RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.26 20:57:51 -03'00'

9 / 16

**HELICIO CASTRO
PEREIRA:52438120568**

Assinado de forma digital por HELCIO
CASTRO PEREIRA:52438120568
Dados: 2024.03.26 20:57:23 -03'00'

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(Em reais)

	2023	2022
Atividades Operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	13.575.194	14.650.597
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.073.812	1.942.789
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3	1.266
(+) Outros Recebimentos Operacionais	81.623	4.113
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(4.455.228)	(6.008.005)
(-) Pagamento de Comissões	(2.011.229)	(2.078.833)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.383.455)	(1.521.218)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(102.427)	(129.774)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.114.847)	(1.811.090)
(-) Pagamento de Tributos	(1.384.346)	(1.482.077)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(176.350)	(229.543)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(315.463)	(219.704)
(-) Aplicações Financeiras	(536.232)	(1.271.290)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.570.982)	(1.076.990)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	680.073	770.242
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	(8.029)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(310.457)	(548.954)
(-) 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	(318.486)	(548.954)
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	(255)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(13.824)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(262.500)	(12.533)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(66.015)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(276.579)	(78.548)
Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	85.008	142.740
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	146.531	3.791
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	231.539	146.531

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Assinado de forma digital por RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.26 21:02:51 -03'00'

10 / 16

HELICIO CASTRO PEREIRA:52438120568
Assinado de forma digital por HELCIO CASTRO PEREIRA:52438120568
Dados: 2024.03.26 21:02:24 -03'00'

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	1.272	1.476
Bancos Conta Movimento	230.267	145.055
Total	231.539	146.531

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(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	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0,00	986.323
Aplicações Livres	2.552.704	1.807.803
Total	2.552.704	2.794.126

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\$ 753.981 em 31/12/2023, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Individual – PF	1.132.984	1.002.304
Coletivo – PJ	201.941	479.173
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PF	(557.199)	(556.788)
(-) Provisão Para Perdas S/ Créditos – PJ	(23.745)	(23.694)
Total	753.981	900.994

7. Créditos Tributários e Previdenciários

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
IRRF s/ Aplicações Financeiras	31.798	24.628
Créditos de PIS e COFINS	0,00	1.176
Total	31.798	25.804

8. Bens e Títulos a Receber

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Fornecedores	0,00	60.000
Outros Adiantamentos	0,00	35.000
Bloqueio Judicial	22.186	22.186
Depósito Judicial	72.898	72.897
Total	95.084	190.084

9. Ativo Realizável a Longo Prazo

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
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 2023 e 2022.

(Em Reais – R\$)

10. Imobilizado

O Ativo Imobilizado, no montante de R\$ 1.132.637, 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.	2023		2022	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Máquinas e Equip. Hosp. Odontológicos	10%	23.001	(4.909)	18.092	12.006
Veículos - Hosp. Odontológicos	10%	269.814	(2.248)	267.566	-
Instalações. Não hosp. Não Odontológicos	10%	740.816	(253.803)	487.013	561.095
Maquinas e equip. – Não Hosp. Não Odontológicos	10%	27.279	(7.289)	19.989	17.610
Equip. De Proc. Eletro. – Não Hosp. Não Odontológicos	10%	275.389	(227.068)	48.321	38.409
Moveis e Uten. – Não Hosp. Não Odontológicos	10%	217.705	(108.083)	109.622	-
Veículos – Não Hosp. Não Odontológicos	10%	206.752	(206.752)	-	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	187.111	(5.076)	182.034	7.650
TOTAL IMOBILIZADO		1.947.866	(815.229)	1.132.637	636.770

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

11.1. Provisão de Contraprestações Não Ganhas - PCNG

Representados por:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais/Familiares	431.783	158.309
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	488.087	337.900
Total	919.869	496.209

A **Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha** caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de receita de prêmios ou contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. **Em 31/12/2023 a operadora apresentava saldo de R\$ 919.869 e R\$ 496.209 em 31/12/2022**, 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	31/12/2023	31/12/2022
Rede Contratada/Credenciada – Eventos PF	19.476	19.102
Rede Contratada/Credenciada – Eventos PJ	388.994	86.569
Total	408.470	105.671

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 31/12/2023 a operadora apresentava saldo de R\$ 408.470 e R\$ 105.671 em 31/12/2022.**

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(Em Reais – R\$)

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

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores	625.172	579.569
Total	625.172	579.569

São calculadas com base em metodologia própria, através de NTAP – Nota Técnica Atuarial de Provisões Técnicas, conforme estabelecida pela R.N nº. 574, 28/02/2023, 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 estabelecida pela a ANS. Em 31/12/2023 a operadora apresentava saldo de R\$ 625.172 e R\$ 579.956 em 31/12/2022.

12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Representados por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	65.374	49.075
Total	65.374	49.075

13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Composto por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Curto Prazo	179.314	178.815
Tributos e Contribuições	122.928	124.651
Retenções de Impostos e Contribuições	26.451	28.285
Parcelamento de Tributos e Contribuições	29.935	25.879
Longo Prazo	40.412	59.020
Parcelamento de Tributos e Contribuições	40.412	59.020
Total	219.726	237.835

14. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Composto por:

DESCRIÇÃO	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Curto Prazo	92.570	13.343
Empréstimos	-	13.343
Financiamentos	92.570	-
Longo Prazo	-	-
Empréstimos	-	-
Total	92.570	13.343

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(Em Reais – R\$)

15. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Composto por:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com Pessoal	293.489	289.049
Fornecedores	-	3.130
Outros Débitos a Pagar	-	-
Total	293.489	292.179

16. Garantias Financeiras

16.1. 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:	11.226.992,56
Capital mínimo exigido pela ANS:	46.030,67
Patrimônio Ajustado*:	2.181.778,67
Suficiência	2.135.748,33
Situação	SITUAÇÃO REGULAR: Patrimônio Ajustado é maior que o Capital Mínimo exigido pela ANS

16.2. 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

17. 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).

18. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido apresentava a seguinte composição em 31/12/2023:

DESCRIÇÃO	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social	3.000.000	3.000.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	(818.221)	48.599
(-) Dividendos Antecipados	-	(117.072)
TOTAL	2.181.779	2.931.527

SERVDONTO PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(Em Reais – R\$)

19. Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades

Servdonto Plano de Assistência Odontológica
Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)
Exercício findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022
(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2023	31/12/2022
Atividades Operacionais		
Resultado do Exercício	(818.221)	140.476
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	1.357
(+) Depreciação / Amortização	88.706	73.548
Provisões Técnicas - PEONA	45.603	74.387
Lucro AJUSTADO	(683.912)	289.768
(Aumento) Diminuição nos Ativos	236.019	(68.848)
Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde	147.013	51.956
Créditos Tributários e Previdenciários	(5.994)	(25.804)
Outras do Ativo Circulante	95.000	(95.000)
Outras do Ativo Não Circulante	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	1.127.966	549.322
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	799.276	326.258
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16.299	18.763
Provisões - Circulante	2.394	(72.688)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	499	69.659
Outras do Passivo Circulante	1.309	93.130
Outras do Passivo Não Circulante	308.189	114.201
Caixa líquido gerado pelas Atividades Operacionais	680.073,09	770.241,74
Variação Líquida do Caixa	680.073	770.242
Caixa - Saldo Inicial	871.464	101.222
Caixa - Saldo Final	1.551.537	871.464

20. 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.

RONALDO DE Assinado de forma
CAMPOS:457 digital por RONALDO
57305568 DE
CAMPOS:45757305568
Dados: 2024.03.26
21:01:13 -03'00'

HELICIO CASTRO Assinado de forma digital por
PEREIRA:5243812 HELICIO CASTRO
0568 PEREIRA:52438120568
Dados: 2024.03.26 20:59:51
-03'00'