



**AUDITÉCNICA**  
AUDITORES INDEPENDENTES

# RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DOS AUDITORES INDEPENDENTES



**CNPJ: 10.364.053/0001-45**

Referente ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2023





Franca, 18 de março de 2024.

Aos Sócios e Diretores da  
**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**  
Birigui - SP

Prezados Senhores,

Este relatório circunstanciado refere-se ao exame das demonstrações contábeis da ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA., CNPJ 10.364.053/00014-45, bem como análise do controle interno referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, em cumprimento ao nosso contrato de prestação de serviços de auditoria independente.

Nos colocamos à disposição para qualquer esclarecimento que seja necessário, sem mais para o momento, subscrevemo-nos.

Atenciosamente,

**GRUPO AUDI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP024981/O-4**  
**MAURO MORGAN DE AGUIAR**  
**CONTADOR – CRC1SP053458/O-8**





## CONTEÚDO

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS .....	4
RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO EM RELAÇÃO AOS CONTROLES INTERNOS, CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS E REGULAMENTADAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS .....	8
RELATÓRIO DA ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA .....	24
APÊNDICES .....	31
ANEXOS.....	41





## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos diretores e Administradores da  
**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**  
Birigui – SP

### OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.** em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com a Lei 6.404/76, com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e Médias Empresas 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 contábeis”. Somos independentes em relação à ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA. 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 – CFC 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 PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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 administração 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 a garantia de que a





auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão eventuais divergências relevantes existentes. As divergências 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 de uma auditoria 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 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 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. Concluimos que não existe incerteza relevante. 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 administração 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.

Franca, 18 de março de 2024.

**GRUPO AUDI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP024981/O-4**  
**MAURO MORGAN DE AGUIAR**  
**CONTADOR – CRC1SP053458/O-8**





## **RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO EM RELAÇÃO AOS CONTROLES INTERNOS, CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS E REGULAMENTADAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS**

A ODONTOLIVE é uma operadora de plano de assistência à saúde médico-hospitalar classificada na modalidade de odontologia de grupo. A Norma Brasileira de Contabilidade define controle interno como sendo um processo planejado, implementado e mantido pelos responsáveis pela governança, administração e outros funcionários com o propósito de prover razoável segurança quanto à realização dos objetivos da operadora no que concerne à confiabilidade dos relatórios financeiros, efetividade e eficiência das operações e conformidade com leis e regulamentos aplicáveis.

Apresentamos a seguir nossos comentários, conclusões e recomendações, conforme o caso, sobre os controles internos, cumprimento de normas legais e regulamentares e práticas contábeis da operadora ODONTOLIVE, contendo observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, consubstanciados nos dispositivos legais e regulatórios e formados a partir das evidências obtidas em nossos exames de auditoria.

### **PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA**

Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto Brasileiro de Auditores Independentes – IBRACON e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, e compreenderam, entre outros procedimentos:

- a. o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controle interno da ODONTOLIVE;





- b. a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e
- c. a avaliação das práticas e estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da ODONTOLIVE, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

## **AUDITORIA NA ÁREA CONTÁBIL**

A auditoria realizada junto a área contábil teve por objetivo identificar a adequação dos registros e procedimentos levados a efeito na ODONTOLIVE, a qualidade dos controles internos existentes, a observação das normas e regulamentos traçados pela administração, bem como a avaliação da correta aplicação dos Princípios Fundamentais de Contabilidade e as Normas Brasileiras de Contabilidade.

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela operadora.

## **AUDITORIA NA ÁREA OPERACIONAL**

A Auditoria Operacional teve por objetivo assessorar a administração no desempenho efetivo de suas funções e responsabilidades, avaliando se a organização, departamentos, sistemas, funções, operações e programas estão atingindo os objetivos propostos com identificação de possíveis falhas e irregularidades no sistema operacional.





## **OBJETIVO DO RELATÓRIO**

Revisão das Demonstrações Contábeis encerradas em 31/12/2023, análise dos controles internos, verificação do cumprimento de normas legais e regulamentadas e da aplicabilidade das práticas contábeis adotadas pela operadora.

## **EXTENSÃO**

Nossos trabalhos incluíram a revisão, através de testes confiáveis, do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

## **DISPOSIÇÕES GERAIS**

Nosso trabalho foi efetuado por meio de indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional da operadora ODONTOLIVE, bem como testes de verificação e inspeção de documentação comprobatória e demais procedimentos de auditoria julgados necessários. A aplicação dos procedimentos descritos não significa que seja possível identificar eventuais informações e ocorrências que não tenham sido apresentadas pela administração da Operadora, contudo, o trabalho foi conduzido com observância as normas profissionais do auditor independente estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade. Dessa forma, nossas verificações não devem ser tomadas como garantia da inexistência de erros ou fraudes.

## **CONSTATAÇÕES**

Durante nossos exames, constatamos os assuntos relevantes que passamos a relatar:





- I. **CAIXA** – Os valores registrados nessa conta referem-se à existência de numerários para pagamentos imediatos, em poder da ODONTOLIVE. No exercício de 2023, constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 30.139,33**, sendo que não identificamos divergências.

O resultado dos nossos trabalhos demonstrou uma situação satisfatória, sem necessidade de recomendações adicionais.

- II. **BANCOS CONTA MOVIMENTO** – Essa conta representa os recursos financeiros que se encontraram depositados em instituições bancárias à disposição imediata da operadora. No exercício de 2023, constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 393.290,04**, sendo que não identificamos divergências.

O resultado dos nossos trabalhos demonstrou uma situação satisfatória, sem necessidade de recomendações adicionais.

- III. **CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** – Os créditos são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal de seus títulos representativos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

Em 31/12/2023 constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 236.176,54**.

A operadora efetuou mensalmente a conciliação contábil da conta "Crédito de Operações com Plano de Assistência à Saúde".

O setor de Contas a Receber emite, ao final de cada mês, relatório com a posição analítica das duplicatas a receber, identificando os respectivos créditos por cliente, data de vencimento e título, sendo que não foram constatadas divergências e sem recomendações adicionais.





**IV. ATIVO IMOBILIZADO** – São registrados os valores dos bens de propriedade da ODONTOLIVE, destinado a uso próprio. Na data do balanço apresentou um saldo no valor de **R\$ 1.866.240,69**.

A ODONTOLIVE apresentou um controle analítico sobre os bens do ativo imobilizado através de sistemas informatizados e paralelos à contabilidade. Durante o exercício de 2023 a ODONTOLIVE efetuou devidamente os cálculos das despesas com depreciações, utilizando o método linear, observando o tempo de vida útil dos respectivos bens, e foi concluído que não houve necessidade de efetuar o teste de recuperabilidade.

Solicitamos o controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências, estando de conformidade com o Balanço Patrimonial em 31/12/2023.

**V. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** – A administração da ODONTOLIVE nos apresentou relatórios de provisões técnicas, e conforme verificado é procedimento da operadora a contabilização mensal das provisões de acordo com as resoluções da ANS.

As provisões técnicas foram calculadas e contabilizadas mensalmente, em obediência ao Princípio de Competência, nos moldes da regulamentação vigente.

Constatamos o saldo contábil total no valor de **R\$ 113.086,42**, quando não identificamos divergências.

**PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – outros prestadores** - São registrados os valores na data da apresentação (conhecimento) da conta médica, os eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, pelo valor total, com base em documento comprobatório.





Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 17.525,50**, quando não identificamos divergências.

**PEONA - PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS** – A operadora não possui metodologia da calculo aprovada pela ANS, e constituir valores mínimos de PEONA de acordo com a RN 209.

Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 17.822,65**, quando não identificamos divergências.

**VI. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER** – São registrados os valores dos tributos, encargos sociais e contribuições a recolher, apurada de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não foram efetuados.

Na data do balanço apresentou um saldo no valor de **R\$ 245.419,38**.

Solicitamos o controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências.

**VII. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A CURTO PRAZO** - Constatamos o valor total de **R\$ 44.456,47**, referente a empréstimos e financiamentos bancários com vencimentos no prazo inferior a 360 (trezentos e sessenta) dias a partir da data de fechamento do Balanço Patrimonial.

Obtivemos os extratos bancários de conta corrente e respectivos contratos de financiamentos, confrontando-os com os respectivos saldos contábeis e avaliando as condições e garantias oferecidas para a cobertura dos débitos; quando não identificamos divergências e sem recomendações adicionais.





**VIII. FORNECEDORES** – São registradas as obrigações contraídas com fornecedores de bens ou serviços, cujos pagamentos serão efetuados até o termino de 12º mês subsequente.

Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 160.375,15**, sendo que solicitamos ao controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências.

**IX. PATRIMÔNIO LÍQUIDO** – A composição do Patrimônio Líquido era o seguinte, para a data base de 31/12/2023:

CONTA	Valores em Reais
Capital Social	2.236.000,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(303.694,10)
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>1.932.305,90</b>

Examinamos as contas e suas adequações com a legislação vigente, quando não identificamos divergências.

**X. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO** – As receitas e despesas no período foram registradas observando o regime de competência.

O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço preestabelecido é o período de risco decorrido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial.

Os contratos de planos exclusivamente odontológicos em regime misto de pagamento foram considerados na modalidade de preço preestabelecido.

A operadora possui controles internos, para que o valor do período de risco a decorrer seja registrado como receita de contraprestação no resultado do exercício. A receita de contraprestação é reconhecida no resultado proporcionalmente ao período de risco já coberto pela operadora.





O registro contábil dos eventos conhecidos ou avisados é realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no mês em que ocorre o aviso da realização do atendimento.

O Resultado apurado em 31/12/2023 foi um lucro no valor de **R\$ 119.834,71**.

Com base nos testes aplicados, por amostragem, constatamos que as despesas e receitas estão suportadas por documentos comprobatórios que atestam a idoneidade das transações realizadas durante o período analisado.

Com relação às operações – faturamento/emissão, eventos/sinistros e despesas comerciais – os testes confirmam sua realização, as transações pertencem efetivamente à Operadora e estão registradas no plano de contas padrão de acordo com as normas da ANS.

Revisamos as receitas operacionais, deduções de receitas e correspondentes tributos sobre operações de assistência à saúde, procedendo a confronto com os registros e livros fiscais.

Tendo em vista a conexão das contas de resultado com elementos do ativo e passivo, os pontos constatados e merecedores de comentários foram destacados nos tópicos desenvolvidos anteriormente.

Os sistemas de informações contábeis da ODONTOLIVE proporcionam uma adequada distinção entre custos (Eventos indenizáveis) e despesas.

- XI. 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 da ODONTOLIVE, com exceção ao fato da operadora ter realizado a incorporação ao seu Capital Social valores registrados em Adiantamento para futuro Aumento de Capital e a completa





reversão das operações com partes relacionadas, atendendo, assim, a regulamentação.

## **XII. PMA – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO**

Representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeito econômico na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, obtido na tabela do Anexo I da RN 529/2023, pelo capital base no valor de **R\$ 11.226.992,56** (Onze milhões, duzentos e vinte e seis mil, novecentos e noventa e dois reais e cinquenta e seis centavos).

Ao analisarmos o **Patrimônio Mínimo Ajustado**, verificamos que o mesmo é superior ao exigido pela regulamentação da ANS.

## **XIII. ATIVOS GARANTIDORES**

A ANS estabelece as normas para constituição dos ativos garantidores das operadoras de planos de saúde.

Conforme as normas, a aceitação pela ANS, o registro, a vinculação, a custódia, a movimentação e a diversificação dos ativos garantidores das operadoras deverão obedecer aos critérios estabelecidos pela ANS, mais especificamente a RN 521/2022.

Estão isentas do cumprimento da citada Resolução Normativa as odontologias de grupo enquadradas no Segmento 4 (S4), dentre outras, conforme critérios da Resolução Normativa nº 475, de 23 de dezembro de 2021.

## **XIV. REGISTROS AUXILIARES**





A ODONTOLIVE atende as necessidades exigidas pela a ANS referente aos registros auxiliares; totalizados mensalmente, que terão suas folhas numeradas e serão organizados em livros encadernados, fichas, microfichas, ou, outro meio eletrônico magnético.

## **XV. MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS MAGNÉTICOS**

As pessoas jurídicas que se utilizarem de sistema de processamento eletrônico de dados para registrar negócios e atividades econômicas ou financeiras, escriturar livros ou elaborar documentos de natureza contábil ou fiscal ficam obrigadas a manter a disposição da Secretaria da Receita Federal, os respectivos arquivos digitais e sistemas pelo prazo decadencial previsto na legislação tributária (Lei nº 8.218/91, MP nº 2.158-35/2001). As informações deverão ser apresentadas em arquivos padronizados no que se refere a:- registros contábeis, fornecedores e clientes, documentos fiscais, comércio exterior, controle de estoque e registro de inventário, relação insumo/produto, controle patrimonial, folha de pagamento.

## **XVI. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES**

Conforme requerido no item (6) das Normas Gerais instituídas pelas Normas e Resoluções da ANS, bem como observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da ANS, em complemento aos nossos relatórios, elencamos e comentamos os seguintes processos:

### **A. Cumprimento de normas legais e regulamentares**

Efetuamos revisão das normas legais e regulamentares relacionadas às demonstrações contábeis da ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA., em 31 de dezembro de 2023. Essa revisão contemplou análises das seguintes e principais normas legais e regulamentares:





(a) Normas Gerais sobre as demonstrações contábeis, (b) Elaboração de Informações Contábeis Pelas Operadoras de Planos Odontológicos, Elenco das Contas Contábeis, (c) Função e Funcionamento das Contas Contábeis, (d) Modelos de Publicação, (e) Aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores das operadoras, (f) Critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos, e (g) constituição de Provisões Técnicas.

A revisão e testes não evidenciou pontos ou irregularidades onde houvesse necessidade de comentários.

## **B. Controles internos sobre as demonstrações contábeis**

Conforme já relatado, informamos que a Administração da Operadora é responsável por manter controles internos efetivos sobre as demonstrações contábeis. A nossa responsabilidade é expressar uma opinião acerca dos controles internos da Entidade sobre as demonstrações contábeis com base em nossa auditoria.

Nossos exames foram planejados e conduzidos com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações contábeis em todos os seus aspectos relevantes. A nossa auditoria compreendeu a obtenção e a compreensão dos controles internos sobre relatórios financeiros, o exame do risco de que exista alguma fraqueza relevante, testes e avaliação da formulação, e da eficácia operacional dos controles internos com base no risco constatado, e a realização de procedimentos adicionais que porventura tenham sido considerados necessários nas circunstâncias.

Acreditamos que os nossos exames proporcionam uma base razoável para a nossa opinião. Os controles internos relacionados às demonstrações contábeis incluem as políticas e procedimentos que (1) se relacionam à manutenção dos registros que, em detalhe razoável, reflete precisa e





adequadamente as transações e baixas dos ativos da Operadora; (2) fornecem confiança razoável de que as transações são registradas conforme necessário para permitir a elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as normas contábeis adotados no Brasil, e que os recebimentos e pagamentos da Operadora estão sendo feitos somente de acordo com autorizações da administração e dos diretores; e (3) fornecem confiança razoável em relação à prevenção ou detecção oportuna de aquisição, uso ou destinação não autorizados dos ativos da Entidade que poderiam ter um efeito relevante nas demonstrações contábeis.

Devido às suas limitações inerentes, inclusive a possibilidade de conluio ou desrespeito por parte da administração em relação aos controles, tais controles internos relacionados às demonstrações contábeis podem não evitar ou detectar erros. Da mesma forma, projeções de qualquer avaliação sobre a sua efetividade para períodos futuros estão sujeitas ao risco de que os controles possam se tornar inadequados devido a mudanças nas condições, ou que o grau de adequação com as políticas e procedimentos que possam se deteriorar.

Em nossa opinião, a Operadora vem mantendo controles internos efetivos sobre as demonstrações contábeis.

**C. Observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e contempla observações sobre:**

Essa revisão contemplou análise das seguintes e principais operações, que serão comentadas a seguir, sendo: Processos de comercialização e comissionamento; Recepção e processamento de contas médicas; Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta; Cadastro de beneficiários; Faturamento de contraprestações; Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões; Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora;





Transações com partes relacionadas, Adiantamentos e empréstimos; Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões; e Eventos subsequentes.

Examinamos as contabilizações, objetivando se foram efetuados conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar e normas contábeis adotados no Brasil.

A análise que realizamos evidenciou que os registros contábeis estão adequadamente suportados, sendo que, também evidenciamos que os controles internos informatizados também oferecem suporte satisfatório aos registros.

#### **D. Processos de Comercialização e Comissionamento.**

A ODONTOLIVE comercializa planos ativos liberados junto à ANS. A divulgação de seus produtos geralmente se dá por meio de várias ações através do site da operadora. Todas as despesas de comercialização estão devidamente contempladas nas contas ativas, transferidas para as contas de resultado à medida de sua realização.

Nossos exames não identificaram divergências ou pontos que merecessem comentários.

#### **E. Recepção e Processamento de Contas Médicas**

O processamento é automatizado, tornando controlado, já que é possível criar alertas para evitar erros comuns, tais como preenchimento incorreto de dados ou cobranças indevidas.

O padrão TISS estabelece os requisitos mínimos de informações, mas há liberdade para negociar outras formas de controle. Com o sistema de





gestão, os requisitos principais são verificados automaticamente, o que agiliza a análise.

Em síntese, conforme verificado pela auditoria, a operadora tem um aplicativo que faz a recepção e o faturamento de contas médicas.

Em nossa avaliação o software atualmente utilizado pela Operadora é compatível com as necessidades básicas da mesma.

Nada temos a comentar.

#### **F. Contratualização de prestadores e administradores que fazem intermediação de rede indireta**

A ODONTOLIVE realiza adequadamente a qualificação de seus prestadores contratados.

#### **G. Cadastro de beneficiários**

A rotina diária de desligamento e cadastro de novos beneficiários, são gerenciadas pelo departamento de cadastro, por sistema próprio e, durante os trabalhos de auditoria, constatamos sua regularidade.

#### **H. Faturamento de Contraprestações**

A Operadora realiza seu faturamento na modalidade de pré-pagamento. As mensalidades são contempladas nas contas de resultado pelo critério pro rata dia. O faturamento para cobrança bancária é gerado internamente. A operadora possui sistema de informática utilizado para registro dessas contraprestações.

Nada temos a comentar.





#### **I. Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber**

O controle dos limites financeiros a pagar e a receber são exercidos e aplicados diariamente pelo diretor financeiro através de controle de fluxo de caixa, cujos registros são efetuados diariamente pelo Departamento Financeiro da ODONTOLIVE e constatamos a regularidade dos controles apresentados.

#### **J. Transações com Partes Relacionadas, Adiantamentos e Empréstimos**

Em 31/12/2023 a operadora não possuía operações com partes relacionadas e nem adiantamentos e empréstimos.

#### **K. Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões**

Conforme já comentado, a Operadora registra em suas demonstrações contábeis as Provisões Técnica exigidas pelas regulamentações da ANS, sendo:

- PPNG reconhecida pro rata dia;
- Provisão de Eventos a Liquidar, e
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

A provisão para a PEONA é apurada e reconhecida nos critérios contidos descritos nas Normas e Resoluções da ANS.

A operadora não apresenta ativos garantidores vinculados a ANS, estando em conformidade com a RN 521/2022.

Nada temos a comentar.





## **L. Eventos Subsequentes**

Não foram registrados eventos subsequentes relevantes que poderiam ter ocorridos entre a data da elaboração dos demonstrativos de 31/12/2023 e a data da conclusão dos procedimentos de auditoria e elaboração do Relatório dos Auditores Independentes, com exceção ao fato da operadora ter realizado a incorporação ao seu Capital Social valores registrados em na conta Adiantamento para futuro Aumento de Capital, atendendo, assim, a regulamentação.

## **CONCLUSÃO**

Os comentários sobre os pontos acima descritos estão em conformidade com o que determina a legislação vigente.

Recomendamos discutir a viabilidade de adequá-los, quando aplicável, de modo a evitar contratempos de natureza fiscal e societária.

Era o que nos cabia relatar.

Franca, 18 de março de 2024.

Atenciosamente,

**GRUPO AUDI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP024981/O-4**  
**MAURO MORGAN DE AGUIAR**  
**CONTADOR – CRC1SP053458/O-8**





## RELATÓRIO DA ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA

### INTRODUÇÃO

Desenvolvemos o presente, em complemento aos trabalhos de Auditoria das Demonstrações Contábeis encerradas em 31/12/2023, objetivando oferecer aos dirigentes e administradores uma análise da evolução da situação econômico-financeira da ODONTOLIVE nos últimos dois anos.

### ABRANGÊNCIA

Nossa análise concentrou-se nos Demonstrativos Financeiros compostos pelo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa.

### TIPOS DE ANÁLISE CONTÁBIL

No que se refere ao tipo de análise, ela foi se classificada da seguinte forma:

*Análise por série temporal:* Desenvolvida com a finalidade de mapear ou acompanhar a evolução de determinado elemento patrimonial ou de resultado da ODONTOLIVE em determinados períodos de tempo.

*Análise comparativa:* Desenvolvida com a finalidade de estabelecer comparações dos índices ou elementos apresentados pela ODONTOLIVE com dados históricos.





## PROCESSOS E MÉTODOS DE ANÁLISE CONTÁBIL

Processos de análise são as técnicas, materializadas por procedimentos e cálculos, com a utilização de papéis de trabalho, adotados pela AUDITÉCNICA para desenvolver os vários tipos de análise, sendo:

*Análise vertical* (De estrutura) é o processo onde é analisada a estrutura de composição de um grupo ou subgrupo de determinados elementos patrimoniais ou de resultado em determinado período, calculando a participação de cada elemento em relação ao todo.

*Análise horizontal* (De evolução), é o processo desenvolvido com a finalidade de calcular a variação de um ou mais elementos em determinados períodos, buscando estabelecer tendências, se houve crescimento real ou não desse elemento.

*Análise por quociente*, é o processo implementado para calcular a relação numérica entre dois elementos patrimoniais ou de resultado.

## FÓRMULAS E PARÂMETROS UTILIZADOS

Aplicamos em nosso trabalho, as fórmulas de análise mais utilizadas na atualidade, as quais formaram os parâmetros e produziram os seguintes indicadores:

### INDICADORES DE LIQUIDEZ

Liquidez Imediata – em 31/12/2023 – 0,66	
<b>Fórmula</b>	Disponível / Passivo Circulante
<b>Explicação</b>	Este índice trata da Liquidez em relação ao disponível e demonstra que a ODONTOLIVE possuía em 31/12/2023 <b>R\$ 0,66</b> de recursos imediatos (financeiros/tesouraria) para quitar cada <b>R\$ 1,00</b> de compromissos com terceiros.





Liquidez Corrente - em 31/12/2023 – 1,07	
<b>Fórmula</b>	(Ativo Circulante / Passivo Circulante)
<b>Explicação</b>	Este índice trata da Liquidez total em curto prazo e demonstra que a ODONTOLIVE possuía em 31/12/2023, <b>R\$ 1,07</b> de recursos próprios para quitar cada <b>R\$ 1,00</b> de compromissos com terceiros em curto prazo.

Liquidez Geral - em 31/12/2023 – 1,10	
<b>Fórmula</b>	(Ativo Circulante + Realizável à Longo Prazo) / (Passivo Circulante + Passivo Não Circulante)
<b>Explicação</b>	Este índice trata da Liquidez Geral, a curto e longo prazo e demonstra que a ODONTOLIVE possui em 31/12/2023 apenas <b>R\$ 1,10</b> de recursos próprios para quitar cada <b>R\$ 1,00</b> de compromissos com terceiros no curto e longo prazo.

## INDICADORES DE ESTRUTURA PATRIMONIAL

IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
<b>Fórmula</b>	(Ativo Não Circulante / Patrimônio Líquido)
<b>Explicação</b>	Este índice representa quanto o Patrimônio Líquido apresenta em relação ao Ativo Não Circulante.
<b>Comentários</b>	Constata-se que em 2023 o Ativo Não Circulante representava <b>97,5%</b> do Patrimônio Líquido.





CAPITAL DE GIRO DE TERCEIROS	
<b>Fórmula</b>	$(\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}) / \text{Patrimônio Líquido}$
<b>Explicação</b>	Este índice demonstra qual a participação de terceiros no giro da ODONTOLIVE.
<b>Comentários</b>	Em 2023 a participação de terceiros representava <b>33,2%</b> do Patrimônio Líquido.

COMPOSIÇÃO DA DÍVIDA – CURTO PRAZO	
<b>Fórmula</b>	$\text{Passivo Circulante} / (\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante})$
<b>Explicação</b>	Este índice demonstra a composição da dívida da ODONTOLIVE no curto prazo.
<b>Comentários</b>	Em 2023 a composição da dívida no Curto Prazo representava <b>100,0%</b> do total da dívida.

## INDICADORES DE RENTABILIDADE

MARGEM OPERACIONAL BRUTA	
<b>Fórmula</b>	$(\text{Resultado Bruto} / \text{Receita Líquida} - \text{Contraprestações Efetivas})$
<b>Explicação</b>	Este índice demonstra qual a margem bruta da ODONTOLIVE.
<b>Comentários</b>	A ODONTOLIVE apresentou um Resultado Bruto de <b>49,3%</b> da Receita Líquida (contraprestações Efetivas).





MARGEM OPERACIONAL LÍQUIDA	
<b>Fórmula</b>	(Resultado do Exercício / Receita Líquida – Contraprestações efetivas)
<b>Explicação</b>	Este índice demonstra qual a margem líquida final, ou seja, o Lucro ou Prejuízo do Exercício, equacionadas com a Receita Operacional Líquida.
<b>Comentários</b>	A ODONTOLIVE apresentou uma margem operacional que em 2023 foi de <b>1,5%</b> .

#### INDICADOR DA NECESSIDADE FINANCEIRA

NECESSIDADE LÍQUIDA DE CAPITAL DE GIRO	
<b>Fórmula</b>	(Ativo Circulante Operacional (-) Passivo Circulante Operacional)
<b>Explicação</b>	Este índice aponta qual é a necessidade líquida de capital de giro da ODONTOLIVE, ou seja, o nível de recursos necessários para manter o giro dos negócios.
<b>Comentários</b>	A ODONTOLIVE necessita de capital de giro para cobrir suas atividades operacionais. A necessidade de recursos operacionais no exercício de 2023 eram no valor de <b>R\$ 331.330,89</b> , contudo existia uma sobra financeira no valor de <b>R\$ 423.429,37</b> .

## CONCLUSÃO

Diante dos valores encontrados em nossa análise, constatamos os seguintes fatores do perfil econômico-financeiro da ODONTOLIVE, para os anos em tela:

1. As Despesas Operacionais representaram o percentual de **45,0%** da Receita Líquida (Contraprestações efetivas) em 2023. Os Eventos Indenizáveis





(Custos) representaram **50,7%** da Receita Líquida (**Contraprestações Efetivas**).

2. Em 2023, o Passivo Circulante (Recursos de terceiros no curto prazo) representou **24,9%** do Passivo Total, o Passivo Não Circulante representou **0,0%**, e, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido (Recursos próprios) representou **75,1%**.
3. O Ativo Circulante representou **26,8%** do Ativo Total, e o Ativo Não Circulante representou **73,2%** do Ativo Total, ambos em 2023.
4. O **Capital Circulante Líquido** (CCL) da ODONTOLIVE em 31/12/2023 foi no valor de **R\$ 416.326,16**.
5. O valor do Caixa GERADO ou CONSUMIDO pela ODONTOLIVE, ficou assim representado em 2023:

EXERCÍCIO	31/12/2023	31/12/2022
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	557.135,23	552.464,85
CAIXA CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(491.112,53)	(163.124,35)
CAIXA CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(109.761,36)	(242.864,43)
<b>AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(43.738,66)</b>	<b>146.476,07</b>

A operadora ODONTOLIVE vem mantendo bons indicadores de liquidez, endividamento adequados, e se mantendo em boas condições econômico-financeiras, demonstrando suas finanças equilibradas completamente solvante.





Demais índices e análises encontram-se demonstradas em apêndices.

Assim, ficamos à disposição de Vossas Senhorias para discussão de eventuais pontos que necessitem esclarecimento ou informação adicional.

Franca, 18 de março de 2024.

Atenciosamente,

**GRUPO AUDI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP024981/O-4**  
**MAURO MORGAN DE AGUIAR**  
**CONTADOR – CRC1SP053458/O-8**





## APÊNDICES

(VALORES EM REAIS)

### ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL - Análises (em reais)				
ATIVO	31/12/2022	31/12/2023	A.V.	A.H.
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>				
Caixa	29.920,55	30.139,33	1,2%	100,7%
Bancos Conta Movimento	407.450,90	393.290,04	15,3%	96,5%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.796,58	-	0,0%	0,0%
Contraprestações Pecuniárias a Receber	472.707,52	236.176,54	9,2%	50,0%
Títulos e Créditos a Receber	6.387,56	15.664,65	0,6%	245,2%
Bens e Títulos a Receber	4.107,89	14.641,95	0,6%	356,4%
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>950.371,00</b>	<b>689.912,51</b>	<b>26,8%</b>	<b>72,6%</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>				
Realizável a Longo Prazo	16.372,67	16.273,20	0,6%	99,4%
Imobilizado	1.980.025,20	2.089.786,56	81,2%	105,5%
Intangível	2.150,00	2.150,00	0,1%	100,0%
(-) Depreciação Acumulada	(178.759,43)	(223.545,87)	-8,7%	125,1%
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>1.819.788,44</b>	<b>1.884.663,89</b>	<b>73,2%</b>	<b>103,6%</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.770.159,44</b>	<b>2.574.576,40</b>	<b>100,0%</b>	<b>92,9%</b>
<b>PASSIVO</b>				
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>				
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	96.410,40	113.086,42	4,4%	117,3%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187.018,58	245.419,38	9,5%	131,2%
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	111.925,59	44.456,47	1,7%	39,7%
Obrigações com Pessoal	58.783,93	78.933,08	3,1%	134,3%
Fornecedores	79.906,34	160.375,15	6,2%	200,7%
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>534.044,84</b>	<b>642.270,50</b>	<b>24,9%</b>	<b>120,3%</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
Capital Social	1.528.000,00	2.236.000,00	86,8%	146,5%
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	709.781,22	-	0,0%	0,0%
Lucros ou prejuízos Acumulados	333,38	(303.694,10)	-11,8%	-91095,5%
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>2.236.114,60</b>	<b>1.932.305,90</b>	<b>75,1%</b>	<b>86,4%</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.770.159,44</b>	<b>2.574.576,40</b>	<b>100,0%</b>	<b>92,9%</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

Análise (em reais)				
Demonstração do Resultado do Exercício	31/12/2022	31/12/2023	A.V.	A.H.
<b>Contraprestações Líquidas</b>	<b>6.904.995,67</b>	<b>8.122.265,52</b>	<b>104,6%</b>	<b>117,6%</b>
(-) Tributos Diretos de Oper. de Assist. à Saúde	(325.561,00)	(360.201,07)	-4,6%	110,6%
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assist. à Saúde</b>	<b>6.579.434,67</b>	<b>7.762.064,45</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,0%</b>
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.875.008,35)	(3.934.048,07)	-50,7%	136,8%
<b>Resultado das Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>3.704.426,32</b>	<b>3.828.016,38</b>	<b>49,3%</b>	<b>103,3%</b>
(+) Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	875,58	-	0,0%	0,0%
(+) Outras Receitas Operacionais Não Relacionadas com Planos	6.266,68	-	0,0%	
<b>Resultado Bruto</b>	<b>3.711.568,58</b>	<b>3.828.016,38</b>	<b>49,3%</b>	<b>103,1%</b>
(-) Despesas de Comercialização	(300.854,84)	(293.916,79)	-3,8%	97,7%
(-) Outras Despesas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	(1.508.010,65)	(1.905.721,52)	-24,6%	126,4%
(-) Provisão para Perda sobre Créditos	(20.460,24)	(5.293,64)	-0,1%	
(-) Despesas Administrativas	(1.163.171,17)	(1.245.278,42)	-16,0%	107,1%
<b>Resultado Operacional antes Enc. Financeiros</b>	<b>719.071,68</b>	<b>377.806,01</b>	<b>4,9%</b>	<b>52,5%</b>
Resultado Financeiro Líquido	(32.143,80)	(44.495,33)	-0,6%	138,4%
(+) Receitas Financeiras	14.056,36	4.506,26	0,1%	32,1%
(-) Despesas Financeiras	(46.200,16)	(49.001,59)	-0,6%	106,1%
<b>Resultado Operacional antes Impostos e Participações</b>	<b>686.927,88</b>	<b>333.310,68</b>	<b>4,3%</b>	<b>48,5%</b>
(-) IRPJ / CSLL	(202.199,88)	(213.475,97)	-2,8%	105,6%
<b>Resultado Líquido</b>	<b>484.728,00</b>	<b>119.834,71</b>	<b>1,5%</b>	<b>24,7%</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

**MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31/12/2023 (em reais)**

	Capital Social	Adiantamento Futuro Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
<b>SALDO EM 31/12/2021</b>	<b>896.000,00</b>	<b>627.469,46</b>	<b>61.336,35</b>	<b>1.584.805,81</b>
ADIANTAMENTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	2.530,54	-	-	2.530,54
ACRÉSCIMOS (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	627.469,46	709.781,22	-	1.337.250,68
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	484.728,00	484.728,00
REDUÇÕES (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	(627.469,46)	-	(627.469,46)
LUCROS DISTRIBUÍDOS	-	-	(545.731,60)	(545.731,60)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
<b>SALDO EM 31/12/2022</b>	<b>1.526.000,00</b>	<b>709.781,22</b>	<b>332,75</b>	<b>2.236.113,97</b>
ADIANTAMENTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	218,78	-	-	218,78
ACRÉSCIMOS (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	709.781,22	-	-	709.781,22
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	119.834,71	119.834,71
REDUÇÕES (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	(709.781,22)	-	(709.781,22)
LUCROS DISTRIBUÍDOS / DIVIDENDOS	-	-	(423.862,19)	(423.862,19)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
<b>SALDO EM 31/12/2023</b>	<b>2.236.000,00</b>	<b>-</b>	<b>(303.694,73)</b>	<b>1.932.305,27</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

FLUXOS DE CAIXA EM 31/12/2023 (em reais)			
ANÁLISE HORIZONTAL			
(indireto)			
EXERCÍCIO	31/12/2022	31/12/2023	A.H.
<b>FLUXOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Resultado do Exercício	484.728,00	119.834,71	24,7%
( + ) Despesas de Depreciação / Amortização	42.668,49	44.786,44	105,0%
<b>Resultado do Exercício Ajustado</b>	<b>527.396,49</b>	<b>164.621,15</b>	<b>31,2%</b>
( - ) <b>Outras Variações do Ativo Circulante + RLP</b>			
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(182.443,15)	236.530,98	-129,6%
Títulos e Créditos a Receber	65.316,44	(9.277,09)	-14,2%
Bens e Títulos a Receber	209.573,98	(10.534,06)	-5,0%
Realizável a Longo Prazo	(15.228,67)	99,47	-0,7%
( + ) <b>Outras Variações do Passivo Circulante + ELP</b>			
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	5.803,24	16.676,02	287,4%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.138,72	58.400,80	121,3%
Obrigações com Pessoal	(33.419,32)	20.149,15	-60,3%
Fornecedores	14.601,80	80.468,81	551,1%
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	(6.266,68)	-	0,0%
Outros Débitos a Pagar	(81.008,00)	-	0,0%
<b>CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>552.464,85</b>	<b>557.135,23</b>	<b>100,8%</b>
<b>FLUXOS DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Aquisição de Bens do Ativo Imobilizado - Variação Líquida	(242.864,43)	(109.761,36)	45,2%
<b>CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(242.864,43)</b>	<b>(109.761,36)</b>	<b>45,2%</b>
<b>FLUXOS DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>			
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	(230.589,00)	(67.469,12)	29,3%
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - LP	(99.116,14)	-	
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	712.312,39	218,78	
Distribuição de Lucros	(545.731,60)	(423.862,19)	77,7%
<b>CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(163.124,35)</b>	<b>(491.112,53)</b>	<b>301,1%</b>
<b>AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>146.476,07</b>	<b>(43.738,66)</b>	<b>-29,9%</b>
SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	320.691,96	467.168,03	145,7%
SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	467.168,03	423.429,37	90,6%
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>146.476,07</b>	<b>(43.738,66)</b>	<b>-29,9%</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

<b>VARIAÇÕES PATRIMONIAIS (em reais)</b>			
<b>CIRCULANTE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>VARIAÇÃO</b>
ATIVO CIRCULANTE	950.371,00	689.912,51	(260.458,49)
PASSIVO CIRCULANTE	534.044,84	642.270,50	108.225,66
<b>CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO</b>	<b>416.326,16</b>	<b>47.642,01</b>	<b>(368.684,15)</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
Realizável a Longo Prazo	16.372,67	16.273,20	(99,47)
Imobilizado	1.980.025,20	2.089.786,56	109.761,36
Intangível	2.150,00	2.150,00	-
(-) Depreciação Acumulada	178.759,43	223.545,87	44.786,44
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>2.236.114,60</b>	<b>1.932.305,90</b>	<b>(303.808,70)</b>

<b>ANÁLISE DAS VARIAÇÕES PATROMONIAIS</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>ORIGENS</b>		
<b>operacionais</b>		
Resultado do Exercício	484.728,00	119.834,71
Despesas de Depreciação / Amortização	42.668,49	44.786,44
<b>não operacionais</b>		
Variação do Passivo Não Circulante	(99.116,14)	-
Outras Variações do Patrimônio Líquido	712.312,39	218,78
<b>TOTAL DAS ORIGENS</b>	<b>1.140.592,74</b>	<b>164.839,93</b>
<b>APLICAÇÕES</b>		
<b>operacionais</b>		
Dividendos / Distribuição de Resultados	545.731,60	423.862,19
<b>não operacionais</b>		
Variação do Realizável a Longo Prazo	15.228,67	(99,47)
Variação do Imobilizado	242.864,43	109.761,36
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES</b>	<b>803.824,70</b>	<b>533.524,08</b>
<b>VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO</b>	<b>336.768,04</b>	<b>(368.684,15)</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

<b>INDICADORES ECONÔMICOS/FINANCEIROS</b>		
<b>INDICADORES</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Eficiência Econ. Financeira</b>		
Liquidez Imediata	0,82	0,66
Liquidez Corrente	1,78	1,07
Liquidez Seca	1,78	1,07
Liquidez Geral	1,81	1,10
<b>Endividamento - Estrutura</b>		
Participação Capital Terceiros sobre Recursos Totais	19,3%	24,9%
Participação Capital Terceiros sobre Capital Próprio	23,9%	33,2%
Proporcionalidade do Endividamento	100,0%	100,0%
Capitalização	70,4%	65,1%
Endividamento Curto Prazo	29,6%	34,9%
Endividamento Longo Prazo	0,0%	0,0%
Endividamento Geral	29,6%	34,9%
<b>Avaliação dos Resultados</b>		
Margem Bruta	56,3%	49,3%
Margem Operacional	10,4%	4,3%
Margem Líquida	7,4%	1,5%
Despesas		
(-) Despesas de Comercialização	-4,6%	-3,8%
(-) Despesas Administrativas	-17,7%	-16,0%
Custo Financeiro	-6,0%	-6,9%
Rentabilidade do Patrimônio	21,7%	6,2%
Rentabilidade das Receitas	7,0%	1,5%





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

**Necessidade de Capital de Giro (em reais)**

**CIRCULANTE RECLASSIFICADO**

<b>ORIGENS</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>OPERACIONAL</b>		
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	96.410	113.086
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187.019	245.419
Obrigações com Pessoal	58.784	78.933
Fornecedores	79.906	160.375
<b>Total das Origens Operacionais</b>	<b>422.119</b>	<b>597.814,03</b>
<b>FINANCEIRA / OUTRAS CONTAS</b>		
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	111.926	44.456
<b>Total das Origens Financeiras</b>	<b>111.926</b>	<b>44.456</b>
<b>TOTAL DAS ORIGENS</b>	<b>534.045</b>	<b>642.271</b>

<b>APLICAÇÕES</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>OPERACIONAL</b>		
Contraprestações Pecuniárias a Receber	472.708	236.177
Títulos e Créditos a Receber	6.388	15.665
Bens e Títulos a Receber	4.108	14.642
<b>Total das Aplicações Operacionais</b>	<b>483.203</b>	<b>266.483,14</b>
<b>FINANCEIRA / OUTRAS CONTAS</b>		
Caixa	29.921	30.139
Bancos Conta Movimento	407.451	393.290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.797	-
<b>Total das Aplicações Financeiras</b>	<b>467.168</b>	<b>423.429</b>
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES</b>	<b>950.371</b>	<b>689.913</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

<b>Necessidade de Capital de Giro (em reais)</b>		<b>(Cont.)</b>	
<b>EXERCÍCIO</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>	
<p>Mostra o nível de recursos necessários para manter o giro das atividades operacionais. Se o resultado da NLCG for positivo, indica que NÃO há necessidade de recursos para financiar as atividades operacionais. No caso da ODONTOLIVE, não há necessidade líquida de capital de giro.</p>			
	<b>N.L.C.G.</b>	<b>61.084</b>	<b>(331.331)</b>
<p>Obs.: Quando Origem Operacional for maior que Aplicação Operacional HÁ necessidade de recursos p/ financiar o giro. Quando Aplicação Operacional for maior que Origem Operacional, NÃO HÁ necessidade de recursos para financiar o giro.</p>			
<p>Tesouraria - Mostra a situação financeira.</p>			
	<b>(T).</b>	<b>355.242</b>	<b>423.429</b>
<p>Obs.: Se for positivo indica uma situação financeira folgada. Se for negativo indica a utilização de recursos de terceiros p/ financiar as atividades operacionais da entidade. O valor da NLCG deve ser analisado juntamente com o saldo em (T).</p>			





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

<b>COMPORTAMENTO DE RECURSOS</b>	<b>31/12/22</b>	<b>31/12/23</b>
<b>RECURSOS DE TERCEIROS</b>	<b>534.045</b>	<b>642.271</b>
( + ) Exigíveis de Curto Prazo	534.045	642.271
( + ) Exigíveis de Longo Prazo	-	-
<b>RECURSOS PRÓPRIOS</b>	<b>2.236.115</b>	<b>1.932.306</b>
( + ) Passivo Total	2.770.159	2.574.576
( - ) Recursos de Terceiros	534.045	642.271
<b>VARIAÇÃO DOS RECURSOS</b>		
Recursos Próprios	80,7%	75,1%
Recursos de Terceiros	19,3%	24,9%
<b>TOTAL</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

FATOR DE SOLVÊNCIA		
<b>DIAGRAMA DE KANITZ</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>
1. $\frac{\text{RESULTADO LÍQUIDO}}{\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}} = x 0,05$	0,0108	0,0023
2. $\frac{\text{ATIVO CIRC. + REAL.L.P.}}{\text{PASSIV.CIRC. + NÃO CIRC.}} = x 1,65$	2,9869	1,8142
3. $\frac{\text{ATIVO CIRC. (-) ESTOQUES}}{\text{PASSIVO CIRCULANTE}} = x 3,55$	6,3175	3,8133
4. $\frac{\text{ATIVO CIRCULANTE}}{\text{PASSIVO CIRCULANTE}} = x 1,06$	1,8863	1,1386
5. $\frac{\text{PASS.CIRC. + NÃO CIRC.}}{\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}} = x 0,33$	0,0788	0,1097
FATOR SOLVÊNCIA = 1 + 2 + 3 - 4 - 5	<b>7,3500</b>	<b>4,3815</b>

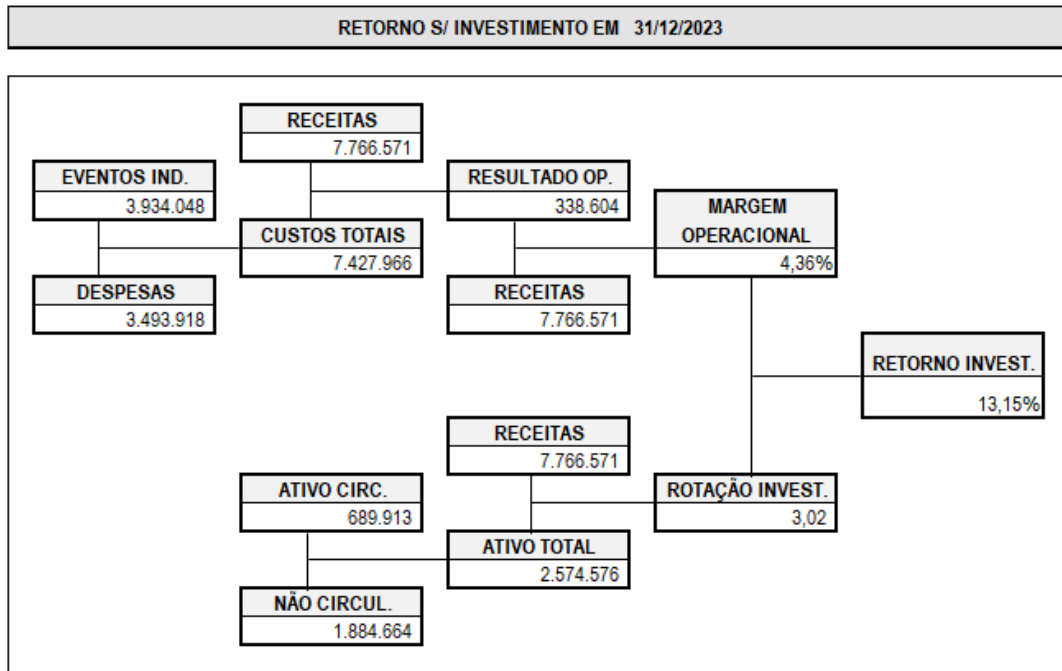
  

NOTAS EXPLICATIVAS	TERMÔMETRO
<p>O fator de Solvência (FS) é uma combinação de índices ponderados estatisticamente, de forma a retratar a situação de solvência da empresa.</p> <p>A análise do FS possibilita aquilatar se a empresa é solvente, insolvente, ou se está na faixa de "penumbra", a qual exige levantamentos adicionais para um diagnóstico mais exato da situação.</p> <p>Para uma visualização mais fácil, reproduzimos o índice apurado contabilmente, na forma de termômetro com variações abaixo e acima de zero.</p> <p>"Os valores abaixo de -3 indicam que a empresa encontra-se numa situação extremamente delicada, que poderá levá-la à falência".</p> <p>"Os valores acima de zero ou FS positivo caracterizam uma situação cada vez mais distante da hipótese falimentar".</p> <p>"A área contida no intervalo de zero a -3, chamada de penumbra, caracteriza um estágio operacional em que o FS por si só, não representa o risco falimentar".</p>	





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**





## ANEXOS



### ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

CNPJ: 10.364.053/0001-45

#### BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2023

(EM REAIS)

ATIVO				PASSIVO			
	Nota	31/12/2023	31/12/2022		Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>				<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>			
Caixa	2.a	30.139	29.921	Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	2.g	113.086	96.410
Bancos Conta Movimento	2.a	393.290	407.451	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.h	245.419	187.019
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.a	-	29.797	Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	2.i	44.456	111.926
Contraprestações Pecuniárias a Receber	2.b	236.177	472.708	Obrigações com Pessoal		78.933	58.784
Títulos e Créditos a Receber		15.665	6.388	Fornecedores		160.375	79.906
Bens e Títulos a Receber		14.642	4.108				
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>689.913</b>	<b>950.371</b>	<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>642.271</b>	<b>534.045</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Realizável a Longo Prazo		16.273	16.373	Capital Social	6.	2.236.000	1.526.000
Imobilizado	2.d	2.089.787	1.980.025	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	709.781
Intangível	2.e	2.150	2.150	Lucros ou prejuízos Acumulados		(303.694)	333
(-) Depreciação Acumulada		(223.546)	(178.759)	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>1.932.306</b>	<b>2.236.115</b>
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>1.884.664</b>	<b>1.819.788</b>				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.574.576</b>	<b>2.770.159</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>2.574.576</b>	<b>2.770.159</b>

As Notas Explicativas são apêns integrantes das Demonstrações Contábeis.

RECONHECEMOS A EXATIDÃO DO PRESENTE BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31/12/2023 TOTALIZANDO NO ATIVO E PASSIVO: R\$ 2.574.576,40 (Dois milhões quinhentos e setenta e quatro mil quinhentos e setenta e seis reais e quarenta centavos)

Ressalva-se que a responsabilidade do profissional contabilista, fica restrita apenas ao aspecto técnico, uma vez que o mesmo operou com elementos, dados e veracidade dos documentos e informações prestadas.

Birigui, 31 de dezembro de 2023.

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI  
DIRETOR  
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA  
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0  
CPF: 111.652.388-45





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

CNPJ: 10.364.053/0001-45

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2023**

(EM REAIS)

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Contraprestações Líquidas</b>	<b>8.122.266</b>	<b>6.904.996</b>
(-) Tributos Diretos de Oper. de Assist. à Saúde	(360.201)	(325.561)
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assist. à Saúde</b>	<b>7.762.064</b>	<b>6.579.435</b>
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos	(3.934.048)	(2.875.008)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>3.828.016</b>	<b>3.704.426</b>
<b>Despesas Operacionais</b>		
(+) Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	-	876
(+) Outras Receitas Operacionais Não Relacionadas com Planos	-	6.267
(-) Outras Despesas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	-	(1.528.471)
<b>Resultado Bruto</b>	<b>3.828.016</b>	<b>2.183.098</b>
(-) Despesas de Comercialização	(293.917)	(300.855)
(-) Outras Despesas Operacionais	(1.911.015)	-
(-) Despesas Administrativas	(1.245.278)	(1.163.171)
<b>Resultado Operacional antes Encargos Financeiros</b>	<b>377.806</b>	<b>719.072</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(44.495)</b>	<b>(32.144)</b>
(+) Receitas Financeiras	4.506	14.056
(-) Despesas Financeiras	(49.002)	(46.200)
<b>Resultado Operacional antes Impostos e Participações</b>	<b>333.311</b>	<b>686.928</b>
(-) IRPJ / CSLL	(213.476)	(202.200)
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>119.835</b>	<b>484.728</b>

As Notas Explicativas são apêrtes integrantes das Demonstrações Contábeis.

Birigui, 31 de dezembro de 2023.

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI  
DIRETOR  
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA  
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0  
CPF: 111.652.388-45





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

CNPJ: 10.364.053/0001-45

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31/12/2023**

(EM REAIS)

Contas	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
<b>SALDO EM 31/12/2021</b>	<b>896.000</b>	<b>627.469</b>	<b>61.336</b>	<b>1.584.806</b>
ADIANTAMENTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	2.531	-	-	2.531
ACRÉSCIMOS (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	627.469	709.781	-	1.337.251
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	484.728	484.728
REDUÇÕES (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	(627.469)	-	(627.469)
LUCROS DISTRIBUÍDOS	-	-	(545.732)	(545.732)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
<b>SALDO EM 31/12/2022</b>	<b>1.526.000</b>	<b>709.781</b>	<b>333</b>	<b>2.236.114</b>
ADIANTAMENTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	219	-	-	219
ACRÉSCIMOS (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	709.781	-	-	709.781
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	119.835	119.835
REDUÇÕES (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	(709.781)	(1.160.628)	(1.870.409)
DIVIDENDOS	-	-	(545.732)	(545.732)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
<b>SALDO EM 31/12/2023</b>	<b>2.236.000</b>	<b>-</b>	<b>(1.586.192)</b>	<b>649.808</b>

As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Contábeis.

Birigui, 31 de dezembro de 2023.

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI  
DIRETOR  
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA  
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0  
CPF: 111.652.388-45





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

CNPJ: 10.364.053/0001-45

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31/12/2023**

**Método Indireto**

(EM REAIS)

EXERCÍCIO	31/12/2023	31/12/2022
<b>1. FLUXOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>A. Resultado Líquido Ajustado</b>		
Resultado do Exercício	119.835	484.728
( + ) Despesas de Depreciação / Amortização	44.786	42.668
<b>Resultado do Exercício Ajustado</b>	<b>164.621</b>	<b>527.396</b>
<b>B. Outras Variações do Ativo Circulante + Realizável à Longo Prazo</b>		
Contraprestações Pecuniárias a Receber	236.531	(182.443)
Títulos e Créditos a Receber	(9.277)	65.316
Bens e Títulos a Receber	(10.534)	209.574
Realizável a Longo Prazo	99	(15.229)
	<b>216.819</b>	<b>77.219</b>
<b>C. Outras Variações do Passivo Circulante e Exigível à Longo Prazo</b>		
Provisões Técnicas de Oper. De Assist. à Saúde	16.676	5.803
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	58.401	48.139
Obrigações com Pessoal	20.149	(33.419)
Foeneecedores	80.469	14.602
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	-	(6.267)
Outros Débitos a Pagar	-	(81.008)
	<b>175.695</b>	<b>(52.150)</b>
<b>CAIXA GERADO / CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (A+B+C)</b>	<b>557.135</b>	<b>552.465</b>
<b>2. FLUXOS DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de Bens do Ativo Imobilizado	(109.761)	(242.864)
<b>CAIXA GERADO / CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(109.761)</b>	<b>(242.864)</b>
<b>3. FLUXOS DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Pagamento de Empréstimos e Financiamentos com Juros - Curto Prazo	(67.469)	(230.589)
Pagamento de Empréstimos e Financiamentos com Juros - Longo Prazo	-	(99.116)
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	219	712.312
Distribuição de Lucros / Dividendos	(423.862)	(545.732)
<b>CAIXA GERADO / CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(491.113)</b>	<b>(163.124)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA (1 + 2 + 3)</b>	<b>(43.739)</b>	<b>146.476</b>
<b>4. VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		
SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	467.168	320.692
SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	423.429	467.168
<b>AUMENTO / REDUÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(43.739)</b>	<b>146.476</b>

As Notas Explicativas são apêrtes integrantes das Demonstrações Contábeis.

Birigui, 31 de dezembro de 2023.

ANTÔNIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI  
DIRETOR  
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA  
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0  
CPF: 111.652.388-45





**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

CNPJ: 10.364.053/0001-45

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais R\$)

**Contexto operacional**

A **Odontolive Operadora de Planos Odontológicos Ltda.**, é uma Sociedade Empresária Limitada, constituída através de Instrumento Particular de Constituição datado de 10/09/2008, registrado junto ao Oficial de Registro Civil das Pessoas Jurídicas da Comarca de Birigui, Estado de São Paulo sob nº 3.285 e em 10/09/2012 teve seu registro transferido para a Junta Comercial do Estado de São Paulo recebendo o NIRE nº 3522671009-1. A sociedade tem por objetivo a prestação de serviços odontológicos e operação de planos privados odontológicos, individuais, familiares e coletivos empresariais, através de meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolsos de despesas odontológicas realizadas em seus beneficiários.

**1. Apresentação e elaboração das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, observando as diretrizes contábeis emanadas da legislação societária (Lei nº 6.404/1976) que incluem os novos dispositivos introduzidos pela Lei nº. 11.638/2007 e Lei nº. 11.941/2009, assim como pelas normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, pelos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, bem como pelas normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Lei nº 9.656/1998 que regulamenta os Planos Privados de Assistência à Saúde e em especial a Resolução Normativa RN 435/2018, no qual as demonstrações são apresentadas conforme modelo de publicação da ANS.

**a) Base de mensuração**

A preparação das Demonstrações Financeiras pressupõe a continuidade dos negócios em curso normal e foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção do que se segue:

- Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado e custo amortizado.
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**b) Continuidade**

A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as Demonstrações Financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

**c) Comparabilidade**

As Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas com as informações comparativas de 31 de dezembro de 2022, conforme disposições do CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos

**d) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**e) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

A preparação das Demonstrações Financeiras exige que a Administração registre determinados ativos, passivos, receitas e despesas com base As estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas Demonstrações Financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente;
- Provisão para perdas sobre créditos;
- Recuperabilidade de imposto de renda e contribuição social diferidos;
- Teste de redução ao valor recuperável de ativos;
- Provisões técnicas; e
- Provisões judiciais.





#### f) Segregação entre circulante e não circulante

A Empresa apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade;
- Está mantido essencialmente com propósito de ser negociado;
- Espera-se que seja realizado até 12 meses da data do balanço; e
- É caixa ou equivalentes de caixa (conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa), a menos que a sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.

Um passivo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade;
- Está mantido essencialmente para finalidade de ser negociado;
- Deve ser liquidado no período de 12 meses após a data do balanço; e
- A entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

A Empresa classifica todos os demais passivos no grupo não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

## 2. Descrições das principais práticas contábeis

### a. Caixas e Equivalentes

Compreendem os valores de Fundo de Caixa, bem como numerários depositados em contas bancárias e aplicações financeiras, junto a Instituições Financeiras, sendo os valores de alto grau de liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, demonstrado ao custo acrescido dos rendimentos financeiros auferidos até a data do balanço. A entidade não opera instrumentos financeiros derivativos e atividade de hedge.

### b. Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos e são reconhecidos pelo valor nominal.

### c. Provisão para Perdas

A entidade constituiu provisão para possíveis perdas em seus créditos de Contraprestação Pecuniária a Receber.

### d. Imobilizado

Os bens do ativo imobilizado, estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração o prazo estimado de vida útil dos bens. A Entidade realizou as análises, conforme previsto no CPC 27 e na interpretação ICPC 10 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovada pela Resolução CFC nº 1.263/09, com o objetivo de revisar e ajustar a vida útil econômica estimada para cálculo da depreciação e entende que as taxas atuais praticadas são as mais razoáveis, não requerendo nenhum ajuste.

IMOBILIZADO	SALDO LÍQ.			SALDO LÍQ.	
	2022	AQUISIÇÃO	BAIXA	DEPRECIAÇÃO	2023
Terrenos	1.403.992,02	84.340,00	-	-	1.488.332,02
Imóvel em Construção	115.228,41	-	-	-	115.228,41
Máquinas e Equipamentos	62.187,03	-	-	11.254,44	50.932,59
Computadores e Periféricos	51.817,17	25.421,36	-	7.396,89	69.841,64
Móveis e Utensílios	40.034,33	-	-	6.171,07	33.863,26
Imobilizado em Andamento	50.167,68	-	-	-	50.167,68
Outros Bens e Valores	24.977,60	-	-	-	24.977,60
Veículos	52.861,53	-	-	19.964,04	32.897,49
<b>TOTAL</b>	<b>1.801.265,77</b>	<b>109.761,36</b>	<b>-</b>	<b>44.786,44</b>	<b>1.866.240,69</b>

### e. Intangível

Registrado ao custo de aquisição.

### f. Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo

São registrados por valores históricos contraídos, vencíveis a curto e a longo prazos e atualizados monetariamente quando esta exigência for pertinente.





**g. Provisão de Eventos a liquidas e outros serviços**

Os eventos a liquidar são contabilizados para fazer face aos compromissos futuros com a rede credenciada de acordo com a RN 393/2015:

1) A Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganhas (PPCNG) é constituída para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, tendo seu cálculo baseado na Resolução Normativa nº 393/2015 e demais alterações apurando a parcela de prêmio/contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco.

2) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é constituída mensalmente conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial, em acordo com o determinado na Resolução Normativa da ANS nº 393/2015 e suas alterações, considerando o total de eventos indenizáveis.

**h. Tributação**

O PIS e COFINS são calculados pelo regime cumulativo.

O Imposto de Renda e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido são calculados sobre a presunção de 32% e 12% respectivamente.

**i. Empréstimos e Financiamentos**

Refere-se a empréstimos tomados junto a instituições financeiras para capital de giro da empresa.

	<b>SALDO EM</b>	<b>PAGAMENTOS</b>	<b>AQUISIÇÃO</b>	<b>SALDO EM</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>EFETUADOS</b>	<b>EMPRÉSTIMOS</b>	<b>31/12/2023</b>
FINANCIAMENTO ALFA FINANCEIRA	44.279,64	16.604,64	-	27.675,00
(-) JUROS S/ FINANCIAMENTO ALFA	(12.908,64)	(4.840,80)	-	(8.067,84)
CREDITO BANCARIO C 10222572	80.554,59	55.705,28	-	24.849,31
<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS</b>	<b>111.925,59</b>	<b>67.469,12</b>	<b>-</b>	<b>44.456,47</b>

**3. Disponível**

**3.1 Caixa e Equivalentes de Caixa**

	<b>SALDO EM</b>	<b>SALDO EM</b>
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
CAIXA	30.139,33	29.920,55
<b>TOTAL CAIXA</b>	<b>30.139,33</b>	<b>29.920,55</b>

**Bancos Conta Movimento**

SICREDI C/C 073776	391.537,70	400.726,28
SICREDI C/C 073881	1.752,34	6.724,62
<b>TOTAL BANCO CONTA MOVIMENTO</b>	<b>393.290,04</b>	<b>407.450,90</b>

**Aplicações Financeiras**

APLICACAO SICREDI FI RF SOBERANO	-	26.541,42
APLICAÇÃO SICREDI FI RF SOBERANO	-	3.255,16
SICRED INVEST 2	-	-
SICREDI INVEST 3	-	-
SICREDI INVEST 4	-	-
SICREDINVEST	-	-
<b>TOTAL APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>-</b>	<b>29.796,58</b>

<b>TOTAL</b>	<b>423.429,37</b>	<b>467.168,03</b>
--------------	-------------------	-------------------





Caixa e Equivalentes de Caixa abrangem saldos movimentados em caixa e movimentações financeiras a título de movimentação diária e também a título de aplicações, conforme demonstrados abaixo:

**4. Receitas**

As receitas são registradas mensalmente, pelo regime de competência, e são provenientes de mensalidades do Plano Odontológico, outras receitas operacionais e financeiras.

**5. Despesas**

As despesas estão apropriadas obedecendo ao regime de competência e foram apuradas através de notas fiscais e recibos em conformidade com as exigências legais e fiscais.

**6. Capital Social**

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de **R\$ 2.236.000,00** (*Dois milhões, duzentos e trinta e seis mil reais*).

**7. Patrimônio Líquido**

Representa o patrimônio inicial da Entidade, acrescido dos Lucros/Prejuízos apurados anualmente desde a data de sua constituição e integralização de Capital e reduzido pela distribuição de resultados. O lucro do exercício de 2023 foi de **R\$ 119.834,71** (*Cento e dezenove mil,*

**8. Outras informações**

Os registros contábeis, fiscais e trabalhistas estão sujeitos ao exame das autoridades fiscais competentes durante prazos prescricionais variáveis consoante a legislação específica aplicável.

Birigui, de 31 de dezembro de 2023.

Antônio Augusto Polizel Ranieri  
Sócio-diretor  
CPF 301.403.988-80

Adriano Marcos Campos de Paula  
Contador  
CRC 1SP 217747/O-0

