

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 Técnicos e das normas emitidas pela ANS.

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 em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas para determinação do valor adequado a ser registrado nas Demonstrações Financeiras. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir significativamente dos registrados nas Demonstrações Financeiras em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

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.	AQUISIÇÃO	BAIXA	DEPRECIÇÃO	SALDO LÍQ.
	2022				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
TOTAL	1.801.265,77	109.761,36	-	44.786,44	1.866.240,69

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 liquidar 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.

PASSIVO CIRCULANTE	SALDO EM 31/12/2022	PAGAMENTOS EFETUADOS	AQUISIÇÃO EMPRÉSTIMOS	SALDO EM 31/12/2023
FINANCIAMENTO ALFA FINANCEIRA - 2393687	44.279,64	16.604,64	-	27.675,00
(-) JUROS SI FINANCIAMENTO ALFA FINANCEIRA	(12.908,64)	(4.840,80)	-	(8.067,84)
CREDITO BANCARIO C 10222572	80.554,59	55.705,28	-	24.849,31
EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS CURTO PRAZO	111.925,59	67.469,12	-	44.456,47

3. Disponível

3.1. Caixa e Equivalentes de Caixa

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:

	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
CAIXA	30.139,33	29.920,55
TOTAL CAIXA	30.139,33	29.920,55
Bancos Conta Movimento		
SICREDI C/C 073776	391.537,70	400.726,28
SICREDI C/C 073881	1.752,34	6.724,62
TOTAL BANCO CONTA MOVIMENTO	393.290,04	407.450,90
Aplicações Financeiras		
APLICACAO SICREDI FI RF SOBERANO ANS	-	26.541,42
APLICACAO SICREDI FI RF SOBERANO ANS - MAIS NOVA	-	3.255,16
TOTAL APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-	29.796,58
TOTAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	423.429,37	467.168,03

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, Oitocentos e trinta e quatro reais e setenta e um centavos*), e ficará à disposição dos sócios que deliberarão sobre sua destinação.

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.

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