

**DENTAL MASTER LTDA**  
**C.N.P.J.: 04.212.174/0001-79**  
**Marechal Deodoro/AL**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DE 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **DENTAL MASTER LTDA**, com sede e foro na Av. Caravelas, 03 – sala 32 - Edifício Galeria Divamar, Praia do Francês, na Cidade de Marechal Deodoro/AL 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 atividade de operações com planos de saúde privados de assistência odontológica, individuais, familiares e/ou coletivos, através de meios de execução próprios e/ou credenciamentos de terceiros, legalmente habilitados.

Conforme Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado de Alagoas, a sociedade foi constituída em 22/12/2000.

**NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 09 de fevereiro de 2026, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

**NOTA 03. 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.

**NOTA 04. DISPONÍVEL**

O disponível está representado por numerários em Caixa e em Bancos conta movimento.

**NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

**NOTA 05.1 APLICAÇÕES GARANTIDORAS**

Representadas por aplicações de renda fixa em CDB's junto ao Banco Bradesco S.A. e Caixa Econômica Federal, acrescidas dos rendimentos até a data do balanço patrimonial, com saldo de R\$ 509.189,09 em 31.12.2025. Em 31.12.2024 o saldo era de R\$ 555.186,35 e estava registrado como aplicações livres.

**NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Pessoa Física	349.011,78	374.169,23
Pessoa Jurídica	32.239,67	77.284,11
( - ) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(2.387,61)	(6.325,68)
<b>TOTAL</b>	<b>378.863,84</b>	<b>445.127,66</b>

**NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Representados por créditos de IRRF s/ Aplicações Financeiras a compensar.

**NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Representados por valores a receber de Administradoras de Cartões de Crédito, com saldo de R\$ 421.269,35 em 31.12.2025 (R\$ 421.469,55 em 31.12.2024).

**NOTA 09. INVESTIMENTOS**

Representados por consórcios junto ao BANCO DO BRASIL, com saldo de R\$ 181.412,68 em 31.12.2025 (R\$ 117.285,08 em 31.12.2024).

**NOTA 10. IMOBILIZADO**

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 469.657,30 em 31.12.2025 (R\$ 554.477,27 em 31.12.2024), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, a taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

31.12.2025					31.12.2024
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Terrenos – Odontológico	86.122,44		4%	86.122,44	86.122,44
Instalações – Odontológico	453.521,31	354.967,63	10%	98.553,68	143.905,76
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	435.522,01	168.022,01	10%	267.500,00	297.500,00
Móveis e Utensílios – Odontológico	77.445,26	77.445,26	10%	0,00	4.342,63
Informática – Não Odontológico	173.207,44	164.092,33	20%	9.115,11	5.736,42
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	126.497,53	124.381,46	10%	2.116,07	10.620,02
Veículos	208.000,00	208.000,00	-	0,00	0,00
Imobilizações em Curso	6.250,00	0	0%	6.250,00	6.250,00
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.566.565,99</b>	<b>1.096.908,69</b>		<b>469.657,30</b>	<b>554.477,27</b>

#### RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

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.

#### NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

##### NOTA 11.1. PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG

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 31.12.2025 a operadora apresentava saldo de R\$ 582.317,35 nessa rubrica (R\$ 583.978,51 em 31.12.2024).

#### NOTA 11.2 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES

As despesas com eventos indenizáveis vêm sendo reconhecidas quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelo prestador dos serviços/credenciados, obedecendo ao regime de competência. A operadora tem por prática, liquidar suas despesas com eventos de assistência odontológica dentro do próprio mês de competência, consequentemente restando pequeno saldo ou ficando sem saldo a pagar ao final de cada mês. Em 31.12.2025 e em 31.12.2024 não possuía saldo nessa rubrica.

#### NOTA 11.3. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora possui Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para a PEONA, aprovada pela ANS, cujo valor dessa provisão conforme parecer técnico atuarial é R\$ 0,00 (zero), na data de 31.12.2025 e em 31.12.2024.

#### NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	12.955,98	11.546,63
Comissões a Pagar	3.319,22	-
<b>TOTAL</b>	<b>16.275,20</b>	<b>11.546,63</b>

#### NOTA 13. PROVISÕES

A operadora apura o IRPJ e CSLL com base no Lucro Real. Em 31.12.2025 não apresenta saldo de IRPJ e CSLL a Pagar.

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Provisão para IRPJ	-	2.713,15
Provisão para CSLL	-	1.696,84
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>4.409,99</b>

**NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Compostos por:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
ISS a Recolher	78.716,85	78.185,95
FGTS a Recolher	670,93	296,31
COFINS/PIS a Recolher	25.242,47	40.176,33
DCTFWEB	3.676,73	2.371,42
DCTFWEB Retenções	3.075,22	2.707,56
<b>TOTAL</b>	<b>111.382,28</b>	<b>123.737,57</b>

**NOTA 15. DÉBITOS DIVERSOS**

Representados por Obrigações com Pessoal de salários, pró-labore a pagar, por obrigações trabalhistas de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço e por fornecedores diversos, no total de R\$ 217.663,98 em 31.12.2025 (R\$ 320.507,95 em 31.12.2024).

**NOTA 16. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

Em 31.12.2025, a operadora possui apenas Processos Cíveis, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda "PROVÁVEL", cujo montante da ação indenizatória provisionado no Balanço Patrimonial e divulgado na presente nota, é de R\$ 36.431,93 (R\$ 12.100,00 em 31.12.2024).

A empresa não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

#### NOTA 17. CAPITAL SOCIAL

Em 31.12.2025 o Capital Social subscrito e integralizado pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 2.100 (duas mil e cem) quotas no valor de R\$ 1.000,00 (mil reais) cada uma, totalizando R\$ 2.100.000,00 (dois milhões e cem mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social.

#### NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2025, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
Capital Social	2.100.000,00	2.100.000,00
(-) Capital a Integralizar	-	(146.258,17)
Lucros/Prejuízos Acumulados	(55.723,34)	(300.145,78)
<b>TOTAL</b>	<b>2.044.276,66</b>	<b>1.653.596,05</b>

#### NOTA 18.1. Ajustes de Exercícios Anteriores

Em 2025 e em 2024 não foram registrados ajustes de exercícios anteriores.

#### NOTA 19. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2025	2024
Resultado do Exercício	390.680,61	355.187,52
(+) Depreciação/Amortização	93.853,56	67.563,66
Ajustes Imobilizado	(6.778,00)	-
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>477.756,17</b>	<b>422.751,18</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>112.330,81</b>	<b>(310.002,21)</b>
Aplicações	45.997,26	(417.653,05)
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	66.263,82	99.170,63
Créditos Tributários e Previdenciários	(130,47)	-
Bens e Títulos a Receber	200,20	8.480,21
Depósitos Judiciais e Fiscais		
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(92.209,99)</b>	<b>252.250,54</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(1.661,16)	(15.566,33)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	4.728,57	1.044,37
Provisões	(4.409,99)	(3.178,26)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(12.355,37)	(1.564,77)
Débitos diversos	(102.843,97)	270.415,53
Provisões para Ações Judiciais	24.331,93	1.100,00
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>497.876,99</b>	<b>364.999,51</b>

**Nota 20 – Transações com Partes Relacionadas**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que está relacionada com a entidade que está elaborando suas demonstrações contábeis (nesta Norma, tratada como “entidade que reporta a informação”).

Transação com parte relacionada é a transferência de recursos, serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida.

Atualmente, a **Dental Master Ltda.** possui duas pessoas jurídicas no Quadro Societário, a saber:

- A) **Saldanha Gestão e Participações Societárias Ltda.** – C.N.P.J.:  
33.142.187/0001-17 – a qual detém 20% (vinte por cento) das cotas, o equivalente a R\$ 420.000,00 (Quatrocentos vinte mil reais);
- B) **Farias Gestão e Participações Societárias Ltda.** – C.N.P.J.:  
33.651.426/0001-64 – a qual detém 20% (vinte por cento) das cotas, o equivalente a R\$ 420.000,00 (Quatrocentos vinte mil reais).

A operadora não realizou nenhuma transação e/ou operação comercial ou financeira com essas partes no exercício de 2025 e 2024.

#### **NOTA 21. EVENTOS SUBSEQUENTES**

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

Marechal Deodoro/AL, 31 de Dezembro de 2025.