

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 2024 E 2023

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 06 de fevereiro de 2025, 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\$ 555.186,35 em 31.12.2024. Em 31.12.2023 o saldo era de R\$ 137.533,30 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	31.12.2024	31.12.2023
Pessoa Física	374.169,23	477.542,11
Pessoa Jurídica	77.284,11	74.274,64
(-) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(6.325,68)	(7.518,46)
TOTAL	445.127,66	544.298,29

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Em 31.12.2024 e em 31.12.2023 a operadora não apresenta saldo de créditos tributários e previdenciários.

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Crédito de Pagamento Indevido	-	2.949,83
Cartões de Crédito a Receber	421.469,55	426.999,93
TOTAL	421.469,55	429.949,76

NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Em 31.12.2024 e em 31.12.2023 a operadora não apresenta saldo de depósitos judiciais.

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Representados por consórcios junto ao BANCO DO BRASIL, com saldo de R\$ 117.285,08 em 31.12.2024 (R\$ 69.074,05 em 31.12.2023).

NOTA 11. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 554.477,27 em 31.12.2024 (R\$ 308.350,14 em 31.12.2023), 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.

31.12.2024					31.12.2023
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	309.615,55	10%	143.905,76	189.257,84
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	435.522,01	138.022,01	10%	297.500,00	-
Móveis e Utensílios – Odontológico	77.445,26	73.102,63	10%	4.342,63	12.087,19
Informática – Não Odontológico	168.153,85	162.417,43	20%	5.736,42	-
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	122.517,53	111.897,51	10%	10.620,02	14.632,67
Veículos	208.000,00	208.000,00	-	0,00	-
Imobilizações em Curso	6.250,00	-	0%	6.250,00	6.250,00
TOTAL IMOBILIZADO	1.557.532,40	1.003.055,13		554.477,27	308.350,14

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 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**NOTA 12.1. 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 31.12.2024 a operadora apresentava saldo de R\$ 583.978,51 nessa rubrica (R\$ 599.544,84 em 31.12.2023).

NOTA 12.2 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 31.12.2024 e em 31.12.2023 não possuía saldo nessa rubrica.

NOTA 12.3. 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 31.12.2024 e em 31.12.2023.

NOTA 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 11.546,63 em 31.12.2024 (R\$ 10.502,26 em 31.12.2023).

NOTA 14. PROVISÕES

A operadora apura o IRPJ e CSLL com base no Lucro Real. Em 31.12.2024 está composto da seguinte forma:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Provisão para IRPJ	2.713,15	3.256,88
Provisão para CSLL	1.696,84	4.331,37
TOTAL	4.409,99	7.588,25

NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Compostos por:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
ISS a Recolher	78.185,95	78.129,28
FGTS a Recolher	296,31	872,15
COFINS/PIS a Recolher	40.176,33	38.141,68
DCTFWEB	2.371,42	4.587,47
IRRF a Recolher – Repasse PJ	-	861,19
PIS/COFINS/CSLL Retida	-	2.710,57
DCTFWEB Retenções	2.707,56	
TOTAL	123.737,57	125.302,34

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Representados por Obrigações com Pessoal de salários, pró-labore a pagar, Lucros Distribuído a pagar e 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\$ 320.507,95 em 31.12.2024 (R\$ 50.092,42 em 31.12.2023).

NOTA 17. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2024, a operadora possui 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\$ 12.100,00 (R\$ 11.000,00 em 31.12.2023).

Em 31.12.2024, a operadora possui também Processos Cíveis, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda “possível” no montante de R\$ 18.202,10, cujo valor é apenas divulgado na presente nota.

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 18. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito 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. Em 31.12.2024 e em 31.12.2023 falta integralizar saldo no montante de (R\$ 146.258,17).

NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2024, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Capital Social	2.100.000,00	2.100.000,00
(-) Capital a Integralizar	(146.258,17)	(146.258,17)
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados	(300.145,78)	(655.333,30)
TOTAL	1.653.596,05	1.298.408,53

NOTA 19.1. Ajustes de Exercícios Anteriores

Em 2024 e em 2023 não foram registrados ajustes de exercícios anteriores.

NOTA 20. 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	2024	2023
Resultado do Exercício	355.187,52	(778.944,12)
(+) Depreciação/Amortização	67.563,66	99.923,12
Ajustes de Exercícios Anteriores		285,70
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	422.751,18	(678.735,30)
Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes	(310.002,21)	96.877,96
Aplicações	(417.653,05)	(137.533,30)
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	99.170,63	258.166,55
Créditos Tributários e Previdenciários		20,10
Bens e Títulos a Receber	8.480,21	(63.993,10)
Depósitos Judiciais e Fiscais		40.217,71
Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes	252.250,54	615.384,77
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(15.566,33)	599.544,84
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.044,37	(647,16)
Provisões	(3.178,26)	5.292,43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(1.564,77)	2.038,15
Débitos diversos	270.415,53	9.156,51
Provisões para Ações Judiciais	1.100,00	
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	364.999,51	33.527,43

Nota 21 – 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 2024 e 2023.

NOTA 22. 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 2024.