



ODONTOART Planos Odontológicos Ltda.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes



ODONTOART Planos Odontológicos Ltda.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstração do resultado abrangente

Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Direto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Sócios e Administradores da
Odontoart Planos Odontológicos Ltda.
Fortaleza – CE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Odontoart Planos Odontológicos Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da **Odontoart Planos Odontológicos Ltda**. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para opinião sem ressalva

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 Entidade e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação 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 **Odontoart Planos Odontológicos Ltda** 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 **Odontoart Planos Odontológicos Ltda** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Odontoart Planos Odontológicos Ltda** e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que 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 **Odontoart Planos Odontológicos Ltda**.
- 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 significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida



significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Odontoart Planos Odontológicos Ltda**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Odontoart Planos Odontológicos Ltda** 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 governança a respeito, entre outros aspectos, ao alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos durante nossos trabalhos.

Fortaleza, 14 de fevereiro de 2025.



IVO GONCALVES DOS SANTOS:48661392691

AMG Auditores Independentes

CRCMG – 06995/O – CVM 12.941

Regiane Márcia dos Reis

Contadora - CRCMG – ES009424/O-5 T-MG

Ivo Gonçalves dos Santos

Contador – CRCMG – 051539/O-6



ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
CNPJ No. 03.187.913/0001-57
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em reais)

	Nota	Exercício findo em	
		31/12/2024	31/12/2023
Ativo			
Ativo Circulante		3.309.766,88	3.706.932,68
Disponível	4	756.760,18	1.010.069,83
Realizável		2.553.006,70	2.696.862,85
Aplicações Financeiras	4	279.525,56	129,66
Aplicações Livres		279.525,56	129,66
Títulos de Renda Fixa		279.525,56	129,66
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.602.126,08	1.648.642,45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		776.533,51	823.854,40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		825.592,57	824.788,05
Créditos Tributários e Previdenciários		668.235,12	1.042.816,31
Bens e Títulos a Receber		-	74,53
Despesas Antecipadas		3.119,94	5.199,90
Ativo não Circulante		4.702.796,08	5.412.311,77
Realizável a Longo Prazo		1.494.078,05	1.717.155,83
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.346.267,44	1.583.501,98
Ativo Fiscal Diferido	7	147.810,61	133.653,85
Imobilizado	8	3.208.718,03	3.695.155,94
Imóveis de Uso Próprio		2.300.000,00	2.300.000,00
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.300.000,00	2.300.000,00
Imobilizado de Uso Próprio		256.802,05	291.662,74
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		78.807,96	91.409,76
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		177.994,09	200.252,98
Outras Imobilizações		199.255,16	433.555,22
Direito de Uso de Arrendamentos		452.660,82	669.937,98
Total do Ativo		8.012.562,96	9.119.244,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em reais)

		Exercício findo em	
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
Passivo			
Passivo Circulante		2.045.740,71	1.630.591,69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	848.763,20	814.812,16
Provisão de Contraprestações		386.557,05	302.720,63
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		386.557,05	302.720,63
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		34.313,76	49.836,47
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		427.892,39	462.255,06
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		-	102.509,87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	258.975,24	249.786,80
Tributos e Contribuições		258.975,24	249.786,80
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	227.216,58	176.055,01
Débitos Diversos	12	710.785,69	287.427,85
Passivo não Circulante		1.899.537,92	2.509.547,84
Provisões		203.457,55	349.016,35
Provisões para Tributos Diferidos		203.457,55	349.016,35
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.346.267,44	1.583.501,98
Tributos e Contribuições		1.341.308,63	1.578.543,17
Parcelamento de Tributos e Contribuições		4.958,81	4.958,81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	349.812,93	577.029,51
Patrimônio Líquido		4.067.284,33	4.979.104,92
Capital Social / Patrimônio Social	13	2.640.000,00	2.640.000,00
Reservas		1.427.284,33	2.339.104,92
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		1.427.284,33	2.339.104,92
Total do Passivo		8.012.562,96	9.119.244,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
(Em reais)

		Exercício findo em	
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	16.a	28.113.732,06	26.707.940,16
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		29.750.098,67	28.492.141,29
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		29.750.098,67	28.492.141,29
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.636.366,61)	(1.784.201,13)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16.b	(5.555.140,90)	(5.810.884,93)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(5.589.503,57)	(5.787.806,73)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		34.362,67	(23.078,20)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		22.558.591,16	20.897.055,23
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		949.737,14	111.741,58
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		185,22	
Outras Receitas Operacionais		185,22	
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.c	(7.322.200,91)	(10.063.790,54)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(7.364.399,79)	(10.071.376,03)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		42.198,88	7.585,49
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(3.015.674,94)	(1.577.762,74)
RESULTADO BRUTO		13.170.637,67	9.367.243,53
Despesas de Comercialização		(2.892.682,93)	(2.896.938,36)
Despesas Administrativas		(9.634.456,83)	(6.511.054,54)
RESULTADO OPERACIONAL		643.497,91	(40.749,37)
Resultado Financeiro Líquido		17.525,94	152.738,71
Receitas Financeiras		487.262,86	526.598,25
Despesas Financeiras		(469.736,92)	(373.859,54)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		661.023,85	111.989,34
Imposto de Renda		(271.583,22)	(293.187,62)
Contribuição Social		(106.409,96)	(114.187,54)
Impostos Diferidos		159.715,56	332.935,26
RESULTADO LÍQUIDO		442.746,23	37.549,44

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES
DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em reais)**

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.640.000,00	4.501.555,48	0,00	7.141.555,48
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício			37.549,44	37.549,44
Reservas de Lucros		37.549,44	(37.549,44)	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar): R\$ 0,83 por ação / cota		(2.200.000,00)	-	(2.200.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	2.640.000,00	2.339.104,92	0,00	4.979.104,92
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício			442.746,23	442.746,23
Reservas de Lucros		442.746,23	(442.746,23)	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar): R\$ 0,51 por ação / cota		(1.354.566,82)		(1.354.566,82)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	2.640.000,00	1.427.284,33	0,00	4.067.284,33

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
ABRANGENTE
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	442.746,23	37.549,44
Resultado abrangente do período	442.746,23	37.549,44
Atribuível aos:		
Parcela dos sócios controladores da sociedade	442.746,23	37.549,44
Parcela dos sócios não controladores da sociedade	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO
MÉTODO DIRETO
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	29.519.874,05	26.746.059,37
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.279.471,76	4.033.092,96
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	6.518,48	7.198,06
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.147.798,37	32.600,83
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	9.011.543,24	8.135.524,90
(-) Pagamento de Comissões	2.352.248,12	493.332,80
(-) Pagamento de Pessoal	724.549,94	678.793,44
(-) Pagamento de Pró-Labore	37.134,50	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	6.265.404,30	7.453.365,88
(-) Pagamento de Tributos	2.036.973,35	1.147.690,49
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	6.229,37	5.000,00
(-) Pagamento de Aluguel	5.157.558,38	6.192.537,17
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	659.826,71	240.395,06
(-) Aplicações Financeiras	2.534.000,00	1.264.010,76
(-) Outros Pagamentos Operacionais	2.807.494,42	1.643.413,87
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.360.700,33	3.564.886,85
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	745,34	70.732,96
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(745,34)	(70.732,96)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	258.697,82	287.726,21
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	1.354.566,82	2.200.000,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.613.264,64)	(2.487.726,21)
(Redução) Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa	(253.309,65)	1.006.427,68
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:		
CAIXA – Saldo Inicial	1.010.069,83	3.642,15
CAIXA - Saldo Final	756.760,18	1.010.069,83
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	(253.309,65)	1.006.427,68
RECURSOS LIVRES:		
Ativos Livres no Início do Período	1.010.199,49	2.141.706,83
Ativos Livres no Final do Período	1.036.285,74	1.010.199,49
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras	26.086,25	(1.131.507,34)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 e 2023.

NOTA 1.- CONTEXTO OPERACIONAL

A **Odontoart Planos Odontológicos Ltda.**, é uma operadora exclusivamente odontológica com fins lucrativos, com Registro junto a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar no. 41438-7, natureza de sociedade empresária limitada, cuja finalidade preponderante é a administração e comercialização de plano de assistência odontológico, em grupo, bem como o atendimento odontológico à população de Fortaleza/CE e Região.

NOTA 2.- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com o plano de contas padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, consoante às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

NOTA 3.- PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime da escrituração:

A Operadora adota o regime de competência para o registro de suas operações. A implicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Ativos e passivos financeiros:

São inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo presente) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo presente são reconhecidos imediatamente no resultado.

c) Imobilizado:

Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido das depreciações calculadas pelo método linear, com base na expectativa de vida útil estimada dos bens



individuais. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil residual do ativo e são reconhecidos no resultado.

d) Demais ativos circulantes e não circulantes:

São apresentados ao valor de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

e) Provisões Técnicas:

O Valor dessa provisão é calculada seguindo as orientações da Resolução Normativa ANS nº 209, de 22 de Dezembro de 2009 e alterações, exceto pela PEONA, que foi feito pelo cálculo atuarial com metodologia própria para a sua composição.

f) Demais provisões:

São reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

g) Imposto de renda e contribuição social:

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, adotados no Brasil, levando a tributação os valores líquidos (Apuração pelo Lucro Real), provenientes dos atos e fatos administrativos contabilizados a resultado, pelo regime da competência.

h) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”):

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

NOTA 4.- DISPONÍVEL

Está assim distribuído o caixa e equivalentes de caixa:

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
CAIXA	7.276,29	5.954,59
BANCOS CONTA DEPÓSITOS	2,00	11,00
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	749.481,89	1.004.104,24
Total	756.760,18	1.010.069,83

(1) O ativo disponível compõe os saldos de caixa, conta correntes e aplicações que possuem resgates automáticos vinculados à movimentação de conta corrente.



- (2) As aplicações financeiras são compostas de ativos Vinculados e dos ativos Livres, cuja movimentação e liquidez também são imediatas, exceto os ativos vinculados, e também servem de reservas para cobrir eventuais necessidades da operadora.

NOTA 5.- CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações pecuniárias se referem aos valores a receber pela prestação de serviços da Operadora com planos de assistência odontológica, em grupo. Valores estes devidos pelos beneficiários, e estão assim representados:

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
MENSALIDADES - PESSOAS FÍSICAS	10.020,15	28.196,11
MENSALIDADES - PESSOAS JURÍDICAS	814.693,42	886.037,23
PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	(48.180,06)	(90.378,94)
OUTROS CRÉD DE OPERAÇÕES C/ PLAN DE ASSIST À SAÚDE	825.592,57	824.788,05
Total	1.602.126,08	1.648.642,45

NOTA 6.- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Refere-se, principalmente, a créditos tributários(INSS Autônomos), compensáveis/restituíveis oriundos de processos transitado e julgado, do exercício de 2024 no valor de R\$ 598.404,57, impostos de renda a compensar R\$ 53.727,65 e em 2023 no valor de R\$ 1.026.518,68.

NOTA 7.- ATIVO FISCAL DIFERIDO

Ativo fiscal diferido de impostos e contribuições recuperáveis em períodos futuros, referente a diferenças temporárias.

NOTA 8.- IMOBILIZADO

O Ativo Imobilizado apresenta a seguinte composição:



2024

	Imóveis	Máquinas e equipamentos 10%	Móveis e Utensílios 10%	Instalações 10%	Equipamentos de informática 25%	Veículos 20%	Outras imobilizações - Benfeitoria imóveis de terceiros	Total
Custos								
Imobilizado em 31/12/2023	2.300.000,00	317.436,80	317.388,68	179.023,64	97.430,00	40.230,00	2.498.821,27	5.750.330,39
Adições	-	5.634,90	-	-	11.393,00	-	-	17.027,90
31/12/2024	2.300.000,00	323.071,70	317.388,68	179.023,64	108.823,00	40.230,00	2.498.821,27	5.767.358,29
Depreciação/amortização em 31/12/2023	-	(198.339,59)	(266.212,72)	(81.916,80)	(73.147,27)	(40.230,00)	(1.395.328,07)	(2.055.174,45)
Despesa de depreciação/amortização	-	(27.039,96)	(5.540,64)	(11.702,40)	(7.605,59)	-	(451.577,22)	(503.465,81)
31/12/2024	-	(225.379,55)	(271.753,36)	(93.619,20)	(80.752,86)	(40.230,00)	(1.846.905,29)	(2.558.640,26)
Valor residual em 31/12/2024	2.300.000,00	97.692,15	45.635,32	85.404,44	28.070,14	-	651.915,98	3.208.718,03

2023

	Imóveis	Máquinas e equipamentos 10%	Móveis e Utensílios 10%	Instalações 10%	Equipamentos de informática 25%	Veículos 20%	Outras imobilizações - Benfeitoria imóveis de terceiros	Total
Custos								
Imobilizado em 31/12/2022	2.300.000,00	309.241,80	261.982,08	179.023,64	89.000,44	40.230,00	2.345.797,37	5.525.275,33
Adições	-	8.195,00	55.406,60	-	8.429,56	-	1.206.309,84	1.278.341,00
Baixas	-	-	-	-	-	-	(1.053.285,94)	(1.053.285,94)
31/12/2023	2.300.000,00	317.436,80	317.388,68	179.023,64	97.430,00	40.230,00	2.498.821,27	5.750.330,39
Depreciação em 31/12/2022	-	(172.656,49)	(261.982,08)	(70.214,40)	(68.132,84)	(40.230,00)	(1.075.844,91)	(1.689.060,72)
Despesas de depreciação	-	(25.683,10)	(4.230,64)	(11.702,40)	(5.014,43)	-	(319.483,16)	(366.113,73)
31/12/2023	-	(198.339,59)	(266.212,72)	(81.916,80)	(73.147,27)	(40.230,00)	(1.395.328,07)	(2.055.174,45)
Valor residual em 31/12/2023	2.300.000,00	119.097,21	51.175,96	97.106,84	24.282,73	-	1.103.493,20	3.695.155,94

NOTA 9.- PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
PROVISÃO DE PRÊMIO/CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA	386.557,05	302.720,63
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	34.313,76	49.836,47
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	427.892,39	462.255,06
Total	848.763,20	814.812,16

NOTA 10.- TRIBUTOS, CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS A RECOLHER

São registrados nessa conta os Impostos, tributos e demais contribuições inerentes à atividade da Operadora, e esta composta assim:

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURIDICA A PAGAR	0,00	20.187,97
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LIQUIDO A PAGAR	0,00	8.687,89
IMPOSTO SOBRE SERVIÇOS - ISS	49.390,11	27.430,22
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIARIAS	13.898,99	12.076,57
FGTS A RECOLHER	3.586,60	2.847,59
COFINS E PIS/PASEP	115.435,30	88.179,34
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	76.664,24	90.377,22
	258.975,24	249.786,80



NOTA 11.- EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS – CURTO E LONGO PRAZOS

Refere-se, substancialmente, a financiamento de direito e uso de imóvel.

NOTA 12.- DÉBITOS DIVERSOS

São registrados os valores, principalmente, com obrigações com pessoal, fornecedores de bens/materiais e serviços e demais contas contratadas inerentes a atividade operacional da Operadora.

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2024	31/12/2023
SALÁRIOS A PAGAR	26.979,44	27.834,73
PRÓ LABORE A PAGAR	6.024,21	5.833,45
PROVISÃO DE FÉRIAS	42.667,65	35.985,35
RESCISÕES	7.736,32	12.825,52
FORNECEDORES BENS E SERVIÇOS	203.818,87	27.173,86
ALUGUÉIS A PAGAR	353.300,00	150.000,00
OUTROS DÉBITOS	70.259,20	27.774,94
	<u>710.785,69</u>	<u>287.427,85</u>

NOTA 13.- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social é de R\$ 2.640.000,00 (dois milhões, seiscentos e quarenta mil reais), sendo dividido em 2.640.000 (dois milhões, seiscentos e quarenta mil) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizado e subscrito.

NOTA 14.- COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora adota política de seguros que considera, para veículos em uso e edificações, a concentração de riscos e sua relevância.

NOTA 15.- CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Operadora apresenta no exercício de 2024, o valor de R\$ 25.134,00, e no exercício de 2023 o valor de R\$ 26.000,00 de contingência passiva(Cível) de possível perda, conforme Pronunciamento do IBRACON NPC No. 22 e Deliberação CVM No. 489, de 03 de outubro de 2005.



NOTA 16.- DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

a) Receitas:

A geração das receitas advém dos planos de assistência odontológicos aos beneficiários e dos serviços prestados de assistência à saúde não relacionados com o plano. As receitas são contabilizadas pelo regime de competência em conformidade com o período de cobertura nos casos de faturamento antecipado.

b) Custo:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, pela utilização dos planos de assistência por parte dos beneficiários. Como parte dessas faturas, os eventos da **Odontoart Planos Odontológicos Ltda.**, são apresentados dentro do período da sua competência.

c) Despesas:

São compostas pelas despesas operacionais da Operadora, principalmente, pelas despesas administrativas, necessárias para gerir os planos de assistência, bem como, pelos serviços prestados não relacionados com o plano. As despesas são contabilizadas pelo regime de competência seguindo a Instrução Normativa – Nº 32, de 14 de setembro de 2009.

NOTA 17.- DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	31/12/2024	31/12/2023
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	1.505.217,21	4.278.528,83
Ajuste do lucro líquido	442.746,23	37.549,44
	1.062.470,98	4.240.979,39
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	503.465,81	366.113,73
VARIAÇÕES CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE	143.856,15	2.766.750,47
VARIAÇÕES CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE	415.149,02	54.829,25
RESULTADO DA BAIXA DE ATIVO NÃO CIRCULANTE	-	1.053.285,94
	1.062.470,98	4.240.979,39



NOTA 18.- INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações de assistência à saúde e os passivos circulantes, principalmente, a provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, em razão dos valores de vencimento ocorrer em datas próximas ao balanço.

E, a Operadora **ODONTOART**, está exposta aos seguintes fatores de risco:

- a) Risco de Crédito;
- b) Risco de Liquidez;
- c) Risco da Taxa de Juros; e
- d) Risco Operacional.

NOTA 19.- Relatório Técnico Atuarial - Teste de Adequação do Passivos (TAP) - 2024

Operadora: ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Reg. ANS nº: 41.438-7

CNPJ/MF: 03.187.913/0001-57

1. ASPECTOS REGULATÓRIOS

A regulamentação em vigor sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), conforme estabelecido no Anexo I da Resolução Normativa da ANS nº 528, determina:

9.1 Além das notas explicativas previstas no item 10, é obrigatória ao mercado regulado a divulgação das seguintes informações, sob pena de republicação de balanço:

(....)

9.1.4 As operadoras de grande porte, conforme classificação constante no item 6.3.5.1, deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo – TAP de acordo com as regras e parâmetros definidos nesta norma, incluindo:

- a) todas as bases técnicas utilizadas para as estimativas correntes dos fluxos de caixa além daquelas estabelecidas nesta norma, bem como os agrupamentos de contratos similares adotados observado o mínimo exigido;



b) as estimativas correntes de fluxo de caixa de cada agrupamento de contratos similares que apresentarem resultado negativo.

(...)

10.12.2 Em relação ao Teste de Adequação do Passivo – TAP, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social anterior, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

10.12.2.1 Os seguintes parâmetros mínimos deverão ser observados na elaboração do TAP:

(a) para a realização do TAP, os contratos deverão ser segregados, no mínimo, entre as modalidades: (i) individual, (ii) coletiva empresarial, (iii) coletiva por adesão e (iv) corresponsabilidade assumida;

(b) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser apuradas considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos;

(c) para o cálculo das estimativas de sobrevivência e de morte deverão ser utilizadas as tábuas BR-EMS vigentes no momento da realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade;

(d) as premissas utilizadas para projeções de receitas e despesas deverão ser baseadas na experiência observada pela operadora, ou na de mercado, quando não houver experiência própria;

(e) as estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA;

(f) o estudo atuarial referente ao TAP, contendo, no mínimo, os métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos grupos de contrato deverá ser assinado pelo atuário responsável pelos cálculos juntamente com o representante legal da operadora, devendo ficar disponível para consulta por pelo menos 5 anos.



2. BASE DE DADOS

A apuração requer, de forma obrigatória, a utilização de estimativas fundamentadas em informações fornecidas pela Entidade. É responsabilidade desta assegurar a precisão e confiabilidade da base de dados em relação aos dispositivos contratuais, controles gerenciais, financeiros e registros contábeis (incluindo contratos, aditivos, balancetes, notas fiscais, entre outros) que embasam essas informações.

Para elaboração do TAP foram utilizados os registros auxiliares estabelecidos pela RN/ANS nº 528 referente ao exercício:

- a) Registros de Contratos e Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados segregados por tipo de contratação (Individual/Familiar, Coletivo por Adesão, Coletivo Empresarial e Corresponsabilidade Assumida);
- b) Registros de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados e sua movimentação financeira segregados por tipo de contratação (Individual/Familiar, Coletivo por Adesão, Coletivo Empresarial e Corresponsabilidade Assumida);
- c) **Para os registros do item “a” (acima) foi incluída a data de nascimento do beneficiário e data de fim de vigência do contrato;**

2.1 – ESTATÍSTICAS DA BASE DE DADOS

Item	Individual ou Familiar	Coletivo por adesão	Coletivo empresarial
Média de Beneficiários Distintos	60.797	x.x.x	146.678
Idade Média Ativos	31,7	x.x.x	29,2
Contraprestações (ano)	13.619.588,52	x.x.x	16.204.102,40
Custos Assistenciais (ano)	2.002.592,36	x.x.x	3.622.953,86
Sinistralidade estimada	14,7%	x.x.x	22,4%
Mensalidade Média	18,67	x.x.x	9,21
Custo Assist. Média	2,74	x.x.x	2,06
Taxa de Cancelamento Média	11,4%	x.x.x	23,7%
Beneficiários Ativos em dez/24	46.666	x.x.x	110.290



3. HIPÓTESES E PREMISSAS

Para a presente avaliação atuarial faz-se necessária à adoção de hipóteses e premissas biométricas, econômicas e financeiras para todos os cenários/simulações desenvolvidos.

Tendo em vista que não há informações de quantitativo de morte da população analisada, inviabilizou a execução do teste de aderência da hipótese biométrica, ou seja, a tábua biométrica, com isso em atendimento ao estabelecido na RN/ANS nº 528 foi utilizada a BR-EMS 2021 – Sobrevivência.

A hipótese de *Aging Factor*, trata-se da taxa de crescimento do custo médio por idade decorrente do envelhecimento dos beneficiários vinculados aos Planos, sem influência de fatores externos como a elevação das despesas assistenciais devido ao decorrer do tempo.

A hipótese de HCCTR (Health Care Cost Trend Rate) representa a taxa de crescimento dos custos médicos e odontológicos acima da inflação dos Planos. Ou seja, o crescimento dos custos médicos e odontológicos decorrentes por exemplo do incremento de frequência de utilização, não abrangendo o reajuste financeiro.

Dessa forma, para uma avaliação atuarial de longo prazo é importante mensurar a taxa de crescimento real das despesas assistenciais, sem influência das variações decorrentes do envelhecimento da massa, além dos estudos prospectivos para as hipóteses econômicas e financeiras de Taxa de Juros e Fator de Capacidade.

Diferentemente do segmento médico hospitalar onde as premissas de *Aging Factor* e HCCTR (Health Care Cost Trend Rate) são amplamente aceitas e documentadas na literatura, no segmento de planos exclusivamente odontológicos não se confirmam no mercado e na base de dados adotada. Neste sentido e em atendimento aos critérios definidos na norma para adoção de premissas realistas é adotado o valor médio de despesas assistenciais da carteira por tipo de contrato, sem qualquer ajuste.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram apuradas considerando as vigências dos contratos, sendo 12 meses para contratos coletivos e 8 anos para os contratos individuais nos termos da RN/ANS nº 528.

A taxa utilizada nesta avaliação para descontar a valor presente as estimativas correntes dos fluxos de caixa corresponde a estrutura a termo da taxa de juros livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA (ETTJ Prefixada) referente ao dia 10/02/2025.

A seguir apresentamos o quadro com o resumo das hipóteses adotadas:



Parâmetro	Valor/Referência
<i>Aging Factor</i>	Custo médio da carteira por contrato
HCCTR (Inflação Saúde)	0% a.a.
Tábua	BR-EMS 2021 - Sobrevivência
<i>Duration</i> (Prazo - Cart. Plano Individual)	8 anos
<i>Duration</i> (Prazo - Cart. Planos Coletivos)	12 meses
Taxa de Desconto	ETTJ PREF (ANBIMA) 10/02/2025

4. ITENS PARA DIVULGAÇÃO

Em atendimento as normas devem ser encaminhadas a ANS, juntamente com o envio do 4º trimestre de 2024, o quadro a seguir::

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	11,4%	0,0%	5,0%
Coletivo por adesão	Não	x.x.x	0,0%	
Coletivo empresarial	Não	23,7%	0,0%	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x	x.x.x	

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		Não	Não Aplicado	43.988.339,75
Coletivo por adesão	5,0%	Não	Não Aplicado	x.x.x
Coletivo empresarial	5,0%	Não	Não Aplicado	9.639.418,74
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x		0,00

Em atendimento a RN/ANS nº 528 deve ser divulgado em notas explicativas os resultados do Teste de Adequação do Passivo – TAP, a seguir apresentamos sugestão, devendo ser adequado pela área responsável:

Em conformidade com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022, a Operadora realizou o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para o exercício de 2024, por ser classificada como operadora de grande porte, com mais de 100.000 beneficiários na data-base do encerramento do exercício social anterior.

O TAP foi elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em premissas realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa decorrentes dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, conforme determinado pela regulamentação vigente.

As principais bases técnicas e premissas utilizadas foram:

- Segregação mínima por modalidade de contratação: Individual/Familiar, Coletivo Empresarial, Coletivo por Adesão e Corresponsabilidade Assumida;
- Premissas biométricas e técnicas: Tábua biométrica: BR-EMS 2021 – Sobrevivência, Taxa de cancelamento observada por modalidade, Sinistralidade média realista baseada no histórico operacional, *Aging Factor*: custo médio da carteira por contrato e HCCTR (Health Care Cost Trend Rate);
- Premissas financeiras: Taxa de desconto: ETTJ (Estrutura a Termo da Taxa de Juros) livre de risco pré-fixada ANBIMA, Horizonte de projeção: 8 anos para contratos individuais e 12 meses para contratos coletivos.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram calculadas considerando as vigências contratuais e segregadas por tipo de contratação.



Com base nas premissas e metodologias aplicadas, o teste de adequação do passivo não apresentou insuficiência que necessite de constituição de provisões adicionais aos passivos já registrados na data-base.

Vale ressaltar que, conforme estabelecido na RN ANS nº 528/2022, não é obrigatório o reconhecimento contábil de eventuais deficiências apuradas no TAP, sendo este um instrumento de gestão e acompanhamento dos fluxos futuros esperados.

5. LIMITES E EXTENSÃO DOS RESULTADOS

Nos termos da RN/ANS nº 528 não é obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. No exercício de 2024 o resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência.

6. RECONHECIMENTO DOS RESULTADOS

O escopo do presente relatório não considerou revisão de controles internos e/ou de procedimentos quanto às bases de dados apresentadas, assim como tarefas incumbidas a auditores independentes contratados diretamente pela Entidade. À vista dos dados trazidos ao conhecimento desta Consultoria Atuarial e, exceto quanto a fatos ou efeitos que tenham ocorrido durante o exercício findo e não lhe tenham sido comunicados, julga razoáveis as bases de dados para justificar os resultados obtidos.

Por fim, ditos resultados, exceto quanto às limitações de escopo acima citadas, refletem com propriedade os passivos assumidos pela Entidade com os contratos de planos de assistência à saúde avaliados.

SÓCIO

TADEU MAGELA DE
OLIVEIRA:363014933
20

Assinado de forma digital por
TADEU MAGELA DE
OLIVEIRA:36301493320
Dados: 2025.02.21 13:22:53 -03'00'

Tadeu Magela de Oliveira

Sócio-Administrador e Responsável Técnico e Legal

CONTADOR

JACINTO BRUNO
SCAGLIUSI:00058775803
20

Assinado de forma digital por
JACINTO BRUNO
SCAGLIUSI:00058775803
Dados: 2025.02.21 18:22:37 -03'00'

Jacinto Bruno Scagliusi

Contador CRC/SP - 1SP.234266/O-6