

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, e o
relatório dos auditores independentes**



RTA-071-2025

Rua Milton José Robusti, 75
15º andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SPT. 55 (16) 3019-7900
E. moorerp@moorebrasil.com.br

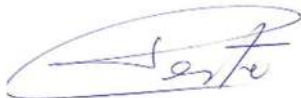
Ribeirão Preto-SP, 7 de fevereiro de 2025.

www.moorebrasil.com.brÀ
Rodrigues Leira Odontologia Ltda.
Sertãozinho-SPAtenção da **Diretoria**

Prezados Senhores:

Encaminhamos-lhes as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023,
acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Atenciosamente,

Moore Prisma Auditores Independentes**José Paulo de Castro**
Diretor

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023,
e o relatório dos auditores independentes**

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	9
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras	10

**Relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações financeiras**

Aos diretores da
Rodrigues Leira Odontologia Ltda.
Sertãozinho-SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Rodrigues Leira Odontologia Ltda. (“Empresa”), 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Rodrigues Leira Odontologia Ltda. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1) 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, 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 financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, 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 Empresa.
- 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 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.

Ribeirão Preto-SP, 7 de fevereiro de 2025.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



José Paulo de Castro
Contador – CRC 1SP145661/O-2

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>		<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ativo				Passivo			
Circulante		923.661	980.947	Circulante		609.188	792.888
Disponível		71.332	96.618	11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		209.411	382.918
Realizável		852.329	884.329	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		35.406	27.322
Aplicações Financeiras	5	337.049	218.385	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		27.180	11.964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.741	6.188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		146.825	343.632
Aplicações Livres		330.308	212.197	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	9.647
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	375.040	276.853	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	9.647
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		375.040	276.853	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	89.010	155.367
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		-	1.600	Débitos Diversos	13	310.767	244.956
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.173	274.438				
Bens e Títulos a Receber		136.029	113.053	Não circulante		101.780	86.520
Despesas Antecipadas		1.038	-	Provisões	14	101.780	86.520
Não circulante		749.080	519.930	Provisões para Ações Judiciais		101.780	86.520
Realizável a longo prazo		101.780	86.519	Patrimônio líquido	16	961.773	621.469
Depósitos judiciais e fiscais	8	101.780	86.519	Capital social integralizado		326.502	326.502
Imobilizado	9	570.667	352.981	Lucros acumulados		635.271	294.967
Imobilizado de Uso Próprio		481.414	259.772				
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		16.089	18.208				
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		465.325	241.564				
Outras Imobilizações		89.253	93.209				
Intangível	10	76.633	80.430				
Total do ativo		1.672.741	1.500.877	Total do passivo e do patrimônio líquido		1.672.741	1.500.877

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		9.967.040	6.964.116
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		10.406.540	7.289.899
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		10.406.540	7.289.899
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(439.500)	(325.783)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(3.930.154)	(3.175.114)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(4.126.961)	(2.831.482)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		196.807	(343.632)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		6.036.886	3.789.002
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		80.204	60.183
Outras Ingressos Operacionais		80.204	60.183
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(108.358)	(106.268)
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(28.646)	(28.427)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(79.712)	(77.841)
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(45.326)	(32.039)
Resultado bruto		5.963.406	3.710.878
Dispêndios de Comercialização		(1.062.322)	(1.105.096)
Dispêndios Administrativas	17	(4.380.252)	(2.780.459)
Resultado Financeiro Líquido	18	(7.824)	342.253
Ingressos Financeiras		61.318	395.653
Dispêndios Financeiras		(69.142)	(53.400)
Resultado Patrimonial		-	50
Ingressos Patrimoniais		-	50
Dispêndios Patrimoniais		-	-
Resultado antes dos impostos e participações		513.008	167.626
Imposto de Renda		(123.564)	(74.508)
Contribuição Social		(49.140)	(32.592)
Resultado líquido		340.304	60.526

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro líquido do exercício	<u>340.304</u>	<u>60.526</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u><u>340.304</u></u>	<u><u>60.526</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

	Capital social	Lucro acumulado	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2023	<u>326.502</u>	<u>342.441</u>	<u>668.943</u>
Distribuição de lucros	-	(108.000)	(108.000)
Lucro líquido do exercício	-	60.526	60.526
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>326.502</u>	<u>294.967</u>	<u>621.469</u>
Lucro líquido do exercício	-	340.304	340.304
Saldo em 31 de dezembro de 2024	<u>326.502</u>	<u>635.271</u>	<u>961.773</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023
Em reais

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	10.160.043	7.144.531
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	200.000	200.193
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	931.781	198.950
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.800.843)	(2.639.778)
(-) Pagamento de Comissões	(1.112.216)	(1.083.307)
(-) Pagamento de Pessoal	(528.035)	(384.592)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(32.494)	(29.753)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.410.757)	(644.338)
(-) Pagamento de Tributos	(910.613)	(428.496)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(218.856)	(151.547)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(71.300)	(54.750)
(-) Aplicações Financeiras	(350.000)	(132.000)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.546.297)	(1.613.033)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>310.413</u>	<u>382.080</u>
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	50
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	4.832	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(477)	(179)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(330.716)	(179.626)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(4.505)	(83.713)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(4.833)	(55.778)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(335.699)</u>	<u>(319.246)</u>
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	6.179
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(6.179)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>-</u>	<u>-</u>
Variação líquida do caixa	<u>(25.286)</u>	<u>62.834</u>
Caixa – Saldo Inicial	96.618	33.784
Caixa - Saldo Final	71.332	96.618
Variação líquida do caixa	<u>(25.286)</u>	<u>62.834</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Rodrigues Leira Odontologia Ltda.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Em reais

1 Contexto operacional

A Rodrigues Leira Odontologia Ltda., é uma sociedade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em Sertãozinho SP. A Empresa tem como objetivo operar planos privados de assistência odontológica, individual, familiares e coletivos, através de clínicas odontológicas próprias ou mediante contratação e/ ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolso de despesas odontológicas feitos a seus beneficiários. A Empresa possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob nº 41.524-3.

A Empresa utiliza o nome fantasia como “Sermed – Odonto”, devido parceria efetuada com a empresa na área da saúde.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Operadora está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde e assistência odontológica, inclusive políticas de comercialização de planos odontológicos e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Empresa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas – NBC TG 1000 (R1), e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 7 de fevereiro de 2025.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico como base de valor, exceto quando indicado de outra forma.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Empresa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Empresa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2024 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 8** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado; e
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA.

4 Políticas contábeis materiais

As políticas contábeis materiais descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras:

a Instrumentos financeiros

A Empresa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com sua política contábil e por atender as condições da seção 11 do Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

A Empresa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Empresa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Empresa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Empresa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Empresa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

b Disponível

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Empresa. Conforme determinação da ANS o grupo titulado “Disponível” é representado pelos numerários em caixa e bancos conta movimento.

c Aplicações financeiras

Está demonstrada ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

A aplicação financeira está classificada como livre e é resgatável no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços odontológicos. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de preço pré-estabelecido e 90 dias para os demais planos. A Administração da Empresa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Imobilizado

e.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis.

O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

e.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Empresa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

e.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos pela Administração a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

f Avaliação ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

A Administração da Empresa revisa no mínimo anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável efetivo. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado.

g Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

g.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido. A Empresa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo “pro rata temporis” dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

g.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa odontológica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas odontológicas.

g.3 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Controladora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. No exercício 2023, a Empresa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

h Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Empresa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado.

As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

i Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

j Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real trimestral conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes.

k Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

l Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2024	2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Renda fixa - Pós CDI	6.741	6.188
	6.741	6.188
Aplicações livres		
Títulos de Renda Fixa - Privados	147.419	-
Cotas em fundos de investimentos	182.889	212.197
	330.308	212.197
	337.049	218.385

A aplicação financeira é de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representada substancialmente por certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Contraprestações pecuniárias		
Plano individual	134.423	114.702
Plano coletivo	324.557	225.202
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(83.940)	(63.051)
	375.040	276.853

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos.

7 Créditos tributários e previdenciários

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IRRF a compensar	3.173	516
INSS a compensar (i)	-	273.922
	<u>3.173</u>	<u>274.438</u>

- (i) Refere-se ao processo cível 5003699-52.2019.4.03.6102 contra a União Federal – Fazenda Nacional, que trata-se de ação declaratória onde a autora requereu o direito de não mais recolher a contribuição previdenciária prevista nos artigos 1º e 2º da Lei Complementar nº 84/96, regulada atualmente pelo art. 22, III, da Lei nº 8.212/91, com redação dada pela Lei nº 9.876/99 sobre os valores repassados aos odontologistas autônomos prestadores de serviços, bem como o aproveitamento dos créditos da referida contribuição previdenciária indevidamente recolhida, já julgado e deferido. O crédito foi recuperado em sua totalidade no decorrer de 2024.

8 Depósitos judiciais e fiscais

<u>Descrição</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	-	20.653
Depósitos judiciais e fiscais - TSS e Multa ANS	101.780	65.866
	<u>101.780</u>	<u>86.519</u>

9 Imobilizado

a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>Taxa anual de depreciação</u>	<u>Taxa</u>		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Custo + reavaliação</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Móveis e utensílios	10%	60.559	(27.340)	33.219	26.438
Equipamentos odontológicos	10%	87.393	(63.616)	23.777	25.894
Equipamentos informática	20%	368.859	(121.108)	247.751	207.440
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	108.819	(19.566)	89.253	93.209
Veículos	20%	199.999	(23.332)	176.667	-
		<u>825.629</u>	<u>(254.962)</u>	<u>570.667</u>	<u>352.981</u>

b Movimentação no exercício

	<u>Custo histórico</u>	<u>(-) Amortização acumulada</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2023	<u>245.082</u>	<u>(132.488)</u>	<u>112.594</u>
Adição	267.355	(26.243)	241.112
Baixa	(725)	-	(725)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>511.712</u>	<u>(158.731)</u>	<u>352.981</u>
Adição	313.917	(96.231)	217.686
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>825.629</u>	<u>(254.962)</u>	<u>570.667</u>

A Administração da Empresa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, nos exercícios, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto a recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

10 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo histórico	Amortização acumulada	2024	2023
				Líquido	Líquido
Software	10%	94.413	(17.780)	76.633	80.430

b Movimentação no exercício

	Custo histórico	(-) Amortização acumulada	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2023	18.769	(4.967)	13.802
Adição	70.784	(4.156)	66.628
Saldos em 31 de dezembro de 2023	89.553	(9.123)	80.430
Adição	4.860	(8.657)	(3.797)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	94.413	(17.780)	76.633

11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2024	2023
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		
Plano individual	35.406	27.322
	35.406	27.322
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar		
Serviços credenciados	27.180	11.964
	27.180	11.964
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	146.825	343.632
	146.825	343.632
	209.411	382.918

- (i) Provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) A provisão para eventos a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços odontológicos efetuados para a Empresa em atendimento aos usuários dos serviços

odontológicos, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- (iii) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída om base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos. A Empresa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.701.894 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 11.226.993 em 2023), multiplicado pelo fator $K=0,41\%$ que equivale a R\$ 47.978 (R\$ 46.030 em 2023);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2024 encerrou com saldo apurado de R\$ 884.103 (R\$ \$ 541.041 em 2023) e

Em 19 de agosto de 2024, a Operadora obteve a comprovação da adoção integral das Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos meio dos Procedimentos Previamente Acordados (PPA) da auditoria independente, assim a operadora passou a utilizar fatores reduzidos para apuração do capital baseado em riscos, conforme previstos no Anexo V da Resolução Normativa nº 518 de 29 de abril de 2022 (referidos também no Anexo IV da Resolução Normativa nº 507, de 30 de março de 2022).

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2024 foi de R\$ 1.021.287 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 884.103, estando insuficiente em R\$ 137.184 (R\$ 424.307 em 2023).

12 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2024	2023
IRPJ	-	54.170
CSLL	-	22.270
ISS	14.362	11.215
Contribuições previdenciárias	11.480	9.955
FGTS	4.233	3.467
COFINS e PIS	31.089	21.499
Outros impostos e contribuições	-	-
IRRF - Funcionários	81	-
IRRF - Terceiros	947	1.896
ISSQN	6.022	7.655
INSS retido	19.303	20.250
Outros	1.493	2.990
	<u>89.010</u>	<u>155.367</u>

13 Débitos diversos

Descrição	2024	2023
Fornecedores	234.690	154.510
Obrigações com pessoal	67.842	55.061
Outros débitos a pagar	8.235	35.385
	<u>310.767</u>	<u>244.956</u>

14 Provisões judiciais

Descrição	2024	2023
Provisões para ações - Tributárias	-	20.653
Provisões para ações - Multa administrativa diversas	101.780	65.867
	<u>101.780</u>	<u>86.520</u>

As ações em andamento estão cobertas por depósitos judiciais, conforme nota explicativa 8.

15 Passivos contingentes

No desenvolvimento de suas operações, a Empresa está sujeita a certos riscos representados por ações tributárias, cíveis e processos trabalhistas. Além dos processos devidamente registrados, conforme nota explicativa 14 a Empresa não possui outras demandas em aberto.

Ainda quanto a questões tributárias, de acordo com as legislações vigentes, as operações da Empresa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais, em períodos prescricionais dos diversos impostos, taxas e contribuições federais, estaduais e municipais (em geral, cinco anos).

16 Patrimônio líquido

a Capital social

Totalmente integralizado, é composto por 326.502 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00. O lucro por cota em 2024 é de R\$ 1,04 (R\$ 0,19 em 2023).

b Lucros acumulados

Os lucros são distribuídos e ou destinados conforme deliberação dos sócios e Contrato Social.

17 Despesas administrativas

Descrição	2024	2023
Pessoal	(842.749)	(612.957)
Serviços de terceiros	(1.252.426)	(591.024)
Localização e funcionamento	(2.127.627)	(1.465.487)
Propaganda e publicidade	(81.122)	(63.253)
Despesas com tributos	(75.736)	(47.520)
Diversas	(592)	(218)
	<u>(4.380.252)</u>	<u>(2.780.459)</u>

18 Resultado financeiro líquido

Descrição	2024	2023
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	29.186	37.272
Juros	22.152	218.369
Outras receitas	9.980	140.012
	<u>61.318</u>	<u>395.653</u>
Dispêndios financeiros		
Ajuste a valor de mercado	-	-
Descontos concedidos	(6.219)	(15.873)
Juros e atualização	(17.651)	(2.197)
Despesas financeiras diversas	(45.272)	(35.330)
	<u>(69.142)</u>	<u>(53.400)</u>
	<u>(7.824)</u>	<u>342.253</u>

19 Transações com partes relacionadas

Nos exercícios de 2024 e de 2023 as transações com os sócios, apresentam os seguintes valores:

Natureza da operação	2024	2023
Pró-labore	36.720	33.430
Distribuição de lucros	-	108.000

20 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

20.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Empresa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado.

Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Empresa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2024 e 2023.

20.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Operadora contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Empresa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Operadora ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Operadora não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Empresa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Operadora não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Operadora não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Empresa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência odontológica e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência odontológica é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	2024	2023
Ativos financeiros		
Disponível	71.332	96.618
Aplicações financeiras	337.049	218.385
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	375.040	276.853
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	-	1.600
Bens e títulos a receber	<u>136.029</u>	<u>113.053</u>
	<u>919.450</u>	<u>706.509</u>

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Empresa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Empresa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Empresa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Empresa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

20.3 Gestão de capital

Os objetivos da Empresa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Operadora para oferecer benefícios às partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2024, a Empresa possui, aproximadamente, 24% (21% em 2023) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras

21 Cobertura de seguros

A Administração da Empresa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

22 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2024	2023
Resultado antes dos impostos e participações	513.008	167.626
Ajuste:		
Depreciações e amortizações	104.888	30.399
Residual de baixas do imobilizado	-	725
Provisão para perdas sobre créditos	20.889	41.881
Provisão para ações judiciais	15.260	26.335
Distribuição de lucro	-	(108.000)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(188.723)	356.126
	<u>465.322</u>	<u>515.092</u>
(Aumento) de ativos:		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	(553)	(598)
Aplicações financeiras livres	(118.111)	37.838
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(119.076)	(89.944)
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. a planos de saúde da operadora	1.600	3.205
Créditos tributários e previdenciários	271.265	(33.647)
Bens e títulos a receber	(22.976)	(61.405)
Despesas antecipadas	(1.038)	472
Depósitos judiciais	(15.261)	(29.657)
	<u>(4.150)</u>	<u>(173.138)</u>
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos e sinistros a liquidar	15.216	10.887
Débitos de operação de assistência à saúde	(9.647)	2.189
Tributos e encargos sociais a recolher	(66.357)	94.416
Débitos diversos	65.811	58.627
	<u>5.023</u>	<u>166.119</u>
Caixa das atividades de investimentos:		
Aquisições de imobilizado de uso e intangível	(318.777)	(338.139)
	<u>(318.777)</u>	<u>(338.139)</u>
Caixa gerado nas operações	<u>147.418</u>	<u>169.934</u>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(172.704)	(107.100)
	<u>(25.286)</u>	<u>62.834</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	71.332	96.618
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	96.618	33.784
(Redução) aumento no caixa e equivalentes de caixa	<u>(25.286)</u>	<u>62.834</u>

*** fim ***

REDE GLOBAL MOORE

Uma rede mundial que atua há mais de 100 anos com personalidade local.

Isso garante proximidade ao cliente e profundo conhecimento da sua região de atuação, respeitando culturas e legislações.

CONTATO

Moore Prisma Auditores e Consultores

Rua Milton José Robusti, 75
15º Andar
CEP 14021-613
Ribeirão Preto - SP - Brasil

T 55 (16) 3019 7900
E moorerp@moorebrasil.com.br



www.moorebrasil.com.br

A Rede Global Moore e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.