

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ - 00.571.628/0001-47**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

**EXERCÍCIO FINDO EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2024**

Prezados (as) Senhores (as),

Em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional Suplementar - ANS, a Diretoria da **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**, submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas ao Exercício encerrado em 2024. Nossos agradecimentos aos sócios, colaboradores, prestadores dos serviços odontológicos, fornecedores, e demais partes interessadas pelo apoio depositado em nossa administração e ao nosso comprometimento em deixar a operadora ativa com suas obrigações em dia junto à ANS.

Em cumprimento às disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional Suplementar - ANS, a Diretoria da submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 2024.

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Segue abaixo os principais itens presentes neste relatório da administração:

**a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;**

A diretoria da operadora estabeleceu que os lucros que ocorrerem nos próximos exercícios sociais, serão partes destinados às reservas para constituição e melhoria do desempenho econômico-financeiro da operadora deixando assim uma empresa solvente atendendo todas as normas estabelecidas pela ANS principalmente com relação a RN nº 569/2022 e resoluções posteriores e outra parte, assim que houver, será utilizada para alavancagem da operadora frente aos novos cenários que estão se apresentando para os próximos exercícios.

**b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;**

Em 2024, a Dental Plus registrou resultados positivos mesmo diante dos desafios econômicos enfrentados pelo Brasil. A empresa adotou medidas estratégicas em colaboração com seus parceiros, considerando as variáveis impactantes para a operadora e seus clientes.

A crise econômica brasileira tem afetado diversos setores, com o aumento do custo de vida, a instabilidade do mercado e a dificuldade de acesso ao crédito. Apesar desse cenário desafiador, a Dental Plus mantém seu compromisso com a qualidade dos serviços oferecidos aos clientes, adaptando-se de forma ágil às mudanças do mercado.

A operadora busca fornecer soluções inovadoras para atender às necessidades dos clientes em um ambiente econômico instável. Com resiliência e estratégia, a Dental Plus continuará trabalhando para oferecer as melhores soluções de saúde e bem-estar aos seus clientes, sempre atenta às transformações do setor.

**c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;**

No exercício de 2024 não ocorreu alteração societária.

**d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);**

A Dental Plus, por meio de sua administração, reafirma seu compromisso com a sustentabilidade, entendendo que a qualidade do atendimento é um pilar fundamental para enfrentar os desafios do mercado. O desenvolvimento de uma rede credenciada de excelência não apenas aprimora os serviços prestados, mas também fortalece a relação de confiança com os clientes, garantindo maior satisfação e fidelização.

Diante da grave crise econômica que o Brasil enfrenta, com o aumento do desemprego, a perda do poder de compra e a instabilidade financeira, o setor de saúde suplementar também sente os impactos. No entanto, à medida que a economia busca recuperação em 2025, espera-se uma melhora gradual nos indicadores de renda e emprego, o que pode favorecer a retomada do mercado de planos de assistência à saúde.

A Dental Plus, atenta a esse cenário, se mantém estrategicamente posicionada para oferecer serviços de alta qualidade, atraindo novos clientes e fortalecendo sua sustentabilidade financeira. Tudo isso é realizado com absoluto cumprimento das normas e diretrizes da

Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), garantindo segurança e confiabilidade tanto para a operadora quanto para seus beneficiários.

**e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;**

No exercício social de 2024 a operadora não realizou investimentos bem como também não realizou aplicação dos recursos voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.

**f) Resumo dos acordos de acionistas;**

No exercício de 2024 a operadora não teve nenhum acordo com seus sócios – acionistas.

**g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.**

Ao longo do exercício financeiro de 2024, a Dental Plus empenhou-se intensamente para fortalecer sua estabilidade financeira, garantindo a excelência na prestação de serviços e o rigoroso cumprimento de suas obrigações regulatórias junto à agência reguladora. Essa postura reafirma o compromisso inabalável da empresa com a sustentabilidade e a contínua satisfação de seus beneficiários, que são a essência e a razão de sua existência.

**h) Emissão de debêntures;**

No exercício de 2024 a operadora não realizou movimentação financeira com emissão de debêntures.

- i) **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**

No exercício de 2024 a operadora não realizou nenhum investimento de sociedades coligadas ou controladas.

Santo André - SP, 20 de fevereiro de 2025.

**Gabriela Gonsales Fernandes Barcellos**  
**Sócia e Representante legal junto à ANS**  
**CPF nº 249.092.578-45**

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.  
CNPJ nº 00.571.628/0001-47**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ACOMPANHADA DO  
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES DO EXERCÍCIO  
FINDO 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

## ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS. . . . .	08
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO). . . . .	12
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	13
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO . . . . .	14
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	15
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA. . . . .	16
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	17

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS**

**Aos**

**Diretores e Administradores da**

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA**

**CNPJ: 00.571.628/0001-47**

**Opinião**

---

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 operadora **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO 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 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 contábeis”. Somos independentes em relação à operadora, 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.



## **Outros Assuntos**

---

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram examinadas pela MB Auditores, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 28 de fevereiro de 2024.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

---

A administração da operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:**

---

A Administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 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 empresa 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 operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela Governança da **DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**, 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 Operadora.
- 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 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 Empresa 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 administração 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.

Bebedouro - SP, 20 de fevereiro de 2025.

MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.

CNPJ 03.805.426/0001-00

CRC – 2SP 021390/O-7

ODACIO PEREIRA MOREIRA

CONTADOR CRC –1MS2731/O-7

CVM – 977-6

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ – 00.571.628/0001-47**  
**BALANÇO PATRIMONIAL – ATIVO - (Em reais)**

ATIVO	N.E	2024	2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>2.372.349</b>	<b>1.508.606</b>
Disponível	5	133.357	43.887
Realizável		<b>2.238.991</b>	<b>1.464.719</b>
Aplicações Financeiras	6	1.448.432	687.302
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			-
Aplicações Livres		1.448.432	687.302
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	790.495	777.417
Contraprestação Pecuniária a Receber		790.495	777.417
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de		-	-
Despesas Diferidas		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		64	
Bens e Títulos a Receber		-	-
Despesas Antecipadas		-	-
Conta Corrente com Cooperados		-	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.060.749</b>	<b>1.276.809</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>518.444</b>	<b>733.374</b>
Aplicações Financeiras	8	-	300.346
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		-	300.346
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
Ativo Fiscal Diferido		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	518.444	433.028
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo			
Conta-Corrente com Cooperados			
Investimentos	10	<b>58.019</b>	<b>55.619</b>
Outros Investimentos		58.019	55.619
Imobilizado	11	<b>483.682</b>	<b>487.212</b>
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos			
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		482.862	482.862
Imobilizado de Uso Próprio		820	4.349
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos			
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		820	4.349
Imobilizações em Curso			-
Outras Imobilizações			
Intangível	12	<b>604</b>	<b>604</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.433.098</b>	<b>2.785.415</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ – 00.571.628/0001-47**  
**BALANÇO PATRIMONIAL – PASSIVO - (Em reais)**

PASSIVO	N.E	2024	2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.772.350</b>	<b>1.319.629</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	1.353.695	1.029.272
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>756.016</b>	<b>580.080</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		756.016	580.080
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		504.584	390.327
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		93.095	58.866
Outras Provisões Técnicas			
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>61.298</b>	<b>21.064</b>
Contraprestações a Restituir			
Receita Antecipada de Contraprestações			
Comercialização sobre Operações	14	61.298	21.064
<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisões</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	15	<b>171.781</b>	<b>135.083</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>	16	<b>185.577</b>	<b>134.209</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>539.327</b>	<b>580.809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		-	-
<b>Provisões</b>		<b>539.327</b>	<b>580.809</b>
Provisões para Tributos Diferidos			
Provisões para Ações Judiciais	17	539.327	580.809
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	18	<b>1.121.421</b>	<b>884.977</b>
<b>Capital Social</b>	18.1	<b>484.124</b>	<b>484.124</b>
<b>Reservas</b>		<b>517.195</b>	<b>517.195</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.2	517.195	517.195
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Lucros / Prejuízos Acumulados ou Resultado	18.3	120.102	(116.342)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>3.433.098</b>	<b>2.785.415</b>

"As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço"

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ – 00.571.628/0001-47**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - (Em reais)**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2024	2023
	Total	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.960.799</b>	<b>6.838.766</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.369.467	7.191.687
Contraprestações Líquidas	8.369.467	7.191.687
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(408.669)	(352.921)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(2.640.238)</b>	<b>(2.134.583)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(2.606.009)	(2.130.484)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(34.229)	(4.099)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.320.560</b>	<b>4.704.183</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	-	-
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(23.037)</b>	<b>(3.516)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(23.037)	(3.516)
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>	-	-
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.297.523</b>	<b>4.700.667</b>
Despesas de Comercialização	(643.070)	(658.487)
Despesas Administrativas	(3.444.798)	(2.795.443)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>57.721</b>	<b>505</b>
Receitas Financeiras	122.438	80.650
Despesas Financeiras	(64.717)	(80.145)
<b>Resultado Patrimonial</b>	-	<b>6.974</b>
Receitas Patrimoniais	-	6.974
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.267.375</b>	<b>1.254.215</b>
Imposto de Renda	(307.300)	(297.862)
Contribuição Social	(119.268)	(115.870)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>840.807</b>	<b>840.483</b>

“As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço”

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ – 00.571.628/0001-47**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - (Em reais)**

Descrição das Mutações	Capital/ Patrimônio Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Prejuízos / Déficits Acumulados	Total
<b>Saldo Final em 31.12.2022</b>	<b>484.124</b>	<b>-</b>	<b>875.404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(358.208)</b>	<b>1.001.320</b>
Ajustes de exercícios anteriores							-
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital							-
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras			(358.209)			358.209	-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						840.483	840.483
Distribuição de Lucros						(956.825)	(956.825)
<b>Saldo Final em 31.12.2023</b>	<b>484.124</b>	<b>-</b>	<b>517.195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(116.342)</b>	<b>884.977</b>
Ajustes de exercícios anteriores						129.195	129.195
Adiant. p/ Futuro Aumento de Capital							-
Transferência para Reserva de Lucros / Sobras							-
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro Líquido do Exercício						840.807	840.807
Distribuição de Lucros						(733.558)	(733.558)
<b>Saldo Final em 31.12.2024</b>	<b>484.124</b>	<b>-</b>	<b>517.195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.102</b>	<b>1.121.421</b>

“As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço”

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**  
**CNPJ – 00.571.628/0001-47**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em reais)**

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	8.558.471	7.268.431
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	364.282	391.321
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	65.768
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.605.439)	(2.039.434)
(-) Pagamento de Comissões	(561.879)	(743.828)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.006.572)	(966.126)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(33.724)	(31.344)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.183.611)	(632.627)
(-) Pagamento de Tributos	(1.411.840)	(1.264.011)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(97.110)	(92.501)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(224.896)	(158.562)
(-) Aplicações Financeiras	(746.496)	(266.092)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(228.157)	(352.710)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>823.029</b>	<b>1.178.286</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado- Outros		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		
(+) Recebimento - Empréstimos / Financiamentos	503.700	251.513
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(503.700)	(434.601)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(733.558)	(956.825)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(733.558)</b>	<b>(1.139.913)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>89.471</b>	<b>38.372</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>43.887</b>	<b>5.514</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>133.357</b>	<b>43.886</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>1.031.534</b>	<b>694.901</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>1.581.789</b>	<b>1.031.534</b>
<b>Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>	<b>550.255</b>	<b>336.634</b>

(\*)Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

“As notas explicativas fazem parte integrante deste balanço”



**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.**

**CNPJ – 00.571.628/0001-47**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em  
31 de dezembro de 2024 e 2023.**

**1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Dental Plus Convênio Odontológico Ltda é uma sociedade empresarial limitada de direito privado, tem sede e domicílio na cidade de Santo André, Estado de São Paulo, endereço na Rua Cesário Mota, nº 135 – Centro – na cidade de Santo Andre – SP – CEP 09010-100, CNPJ/MF nº 00.571.628/0001-47.

**2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Dental Plus atua na operação de planos de saúde, especificamente na segmentação odontológica, bem como os atendimentos aos seus beneficiários são realizados através de sua rede credenciada.

Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.436-6.

**3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

#### **4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **4.1 Regime de Escrituração**

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

##### **4.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

##### **4.3 Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2024.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

#### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares. A Dental Plus constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- 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 foi 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 foi 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 foi provisionada;

#### 4.5 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado

#### 4.6 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### 4.7 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

#### 4.8 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo atuais de contabilidade.

#### 4.9 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 574/2023 e alterações. A provisão de eventos a liquidar (PESEL) refere-se ao montante de eventos / sinistros já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela operadora, ou seja, é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológica conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

**a) Provisões Técnicas:**

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde odontológica dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

**4.10 Imposto de renda e contribuição social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014.

**4.11 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 Dental Plus e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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.

**4.12 Ativos e Passivos contingentes**

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

#### 4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### 4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas.

#### 4.15 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde odontológicos, a Dental Plus está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações são controladas e gerenciadas pela administração sendo os resultados da operadora acompanhados, monitorados e avaliados mensalmente.

#### 4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## 5 DISPONÍVEL

Compõe o disponível as contas de Caixa e Bancos cujos valores totais são de R\$ 43.887 conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Caixa	19.702	8.843
Bancos	113.655	35.044
<b>Disponível</b>	<b>133.357</b>	<b>43.887</b>

## 6 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Dental Plus dividiu suas aplicações financeiras conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Fundo Soberano ANS - Sicredi	-	-
<b>APLIC.GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
SICREDI Invest Exclusivo	1.424.250	615.352
Sicoob RDC - Escalonado CDI	-	-
Itau Max DI Fiefi	1	1
Outras Aplicações	24.181	71.949
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>1.448.432</b>	<b>687.302</b>
<b>TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>	<b>1.448.432</b>	<b>687.302</b>



## 7 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2024	2023
(+) Contraprestações pecuniárias a receber - Plano Individual	345.926	453.447
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Plano Individual	(101.445)	(85.325)
<b>(=) Individual</b>	<b>244.482</b>	<b>368.122</b>
(+) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	546.701	410.431
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC - Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	(688)	(1.135)
<b>(=) Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante</b>	<b>546.013</b>	<b>409.295</b>
<b>Créditos de Operações com Assistência a Saúde</b>	<b>790.495</b>	<b>777.417</b>

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

## 8 APLICAÇÕES GARANTIDAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

### - Aplicações Livres de Longo Prazo

Segue abaixo os saldos das aplicações livres de longo prazo que a operadora possui em 31.12.2024 conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Sicoob RDC - Longo Pós CDI	-	300.346
<b>APLICAÇÕES LIVRES ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>-</b>	<b>300.346</b>

## 9 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Segue abaixo os depósitos judiciais e fiscais que a operadora possui em 31.12.2024 conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Depósitos Judiciais - Cíveis	518.444	433.028
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>518.444</b>	<b>433.028</b>

## 10 INVESTIMENTOS

Segue abaixo os investimentos que a Dental Plus possui em 31.12.2024 conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Cota Capital - Sicoob	43.309	40.909
Cota Capital - Sicred Vale do Piquiri	14.710	14.710
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>58.019</b>	<b>55.619</b>

## 11 IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas abaixo no quadro resumo.

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de depreciação média	2024			2023	
		Custo	Depreciação Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
<b>IMÓVEIS NÃO ODONTOLÓGICO</b>		<b>482.862</b>			<b>482.862</b>	<b>482.862</b>
Terreno		482.862			482.862	482.862
<b>IMOBILIZADO ODONTOLÓGICO</b>		<b>597.405</b>	<b>(597.405)</b>		-	<b>(0)</b>
Móveis e Utensílios	10%	90.464	(90.464)		-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	82.201	(82.201)		-	-
Veículos	20%	322.290	(322.290)		-	-
Equipamentos Informática	20%	102.450	(102.450)		-	-
<b>IMOBILIZADO NÃO ODONTOLÓGICO</b>		<b>62.640</b>	<b>(61.820)</b>		<b>820</b>	<b>4.349</b>
Móveis e Utensílios	10%	23.207	(22.387)		820	3.141
Máquinas e Equipamentos	10%	17.340	(17.340)		-	1.209
Equipamentos Informática	20%	22.093	(22.093)		-	-
<b>IMOBILIZAÇÃO EM CURSO</b>		<b>57.349</b>	<b>(57.349)</b>		-	-
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO</b>		<b>1.200.256</b>	<b>(716.574)</b>		<b>483.682</b>	<b>487.212</b>

## 12 INTANGÍVEL

Segue abaixo o quadro resumo do grupo do ativo intangível que a Dental Plus possui em 31.12.2024:

### a) Quadro resumo

Contas Contábeis	Taxa de Amortização	2024			2023	
		Custo	Amortização Acumulada	Provisão para perda por redução ao valor recuperável	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
<b><u>ODONTOLÓGICO</u></b>		<b>14.537</b>	<b>(13.933)</b>		<b>604</b>	<b>604</b>
Sistema de Computação	20%	13.933	(13.933)		-	-
Marcas e Patentes		604			604	604
<b><u>NÃO ODONTOLÓGICO</u></b>		<b>2.370</b>	<b>(2.370)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Sistema de Computação	20%	2.370	(2.370)		-	-
<b>TOTAL DO INTANGÍVEL</b>		<b>14.537</b>	<b>(13.933)</b>		<b>604</b>	<b>604</b>

### 13 PROVISÕES TÉCNICAS

PROV.TEC.DE OPER. DE ASSIST.ODONTOLOGICA	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	756.016	580.080
Provisão de eventos a liquidar para o Outros Prestadores (ii)	504.584	390.327
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	93.095	58.866
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>1.353.695</b>	<b>1.029.272</b>
Curto prazo	1.353.695	1.029.272
Longo prazo		
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>1.353.695</b>	<b>1.029.272</b>

#### i) Provisão de Prêmio / 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.

#### ii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 574/2023 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológica.

Quadro demonstrativo de valores:

	2024	2023
<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>		
Prestadores – Rede Credenciada	504.584	390.327

### iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela RN 574/2023 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor de R\$ 93,025, foi baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 569/2022 e alterações vigentes:

#### a) Capital Base - CB

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2024 o valor do capital de referência para o capital base foi de R\$ 11.701.894,34, e (R\$ 11.226.992,56 em 2023), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. Segue abaixo quadro de apuração do CB:

DESCRIÇÃO	dez/24
Classificação	4
Segmentação	Odonto. Grupo
FATOR K	0,48%
CAPITAL BASE CONFORME IPCA	11.701.894,34
CB CALCULADO	56.169
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA	1.120.817
SUFICIÊNCIA / INSUFICIÊNCIA	1.064.648
SITUAÇÃO - SUFICIENTE / INSUFICIENTE	REGULAR

## b) Patrimônio Líquido Ajustado - PLA

O PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social, ajustado pelos seguintes efeitos econômicos:

I - Dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;

II - dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;

III - dedução das despesas diferidas;

IV - dedução das despesas antecipadas;

V - dedução do ativo não circulante intangível; e

VI - dedução do valor de goodwill das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I deste artigo.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO		dez/24
	Descrição	Valor
(+)	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	1.121.421
I (-)	dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;	
II (-)	Créditos Tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social	
III (-)	Despesas Diferidas	
IV (-)	Despesas Antecipadas	
V (-)	Ativo Não Circulante Intangível	604
VI (-)	Dedução do valor de goodwill das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I deste artigo.	
(=)	<b>Patrimônio Líquido Ajustado - PLA</b>	<b>1.120.817</b>

### c) Capital Baseado em Risco

O CBR deve ser apurado mensalmente utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado com dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III.

Segue abaixo o quadro do CBR com posição em 31.12.2024.

$$CBR = \sqrt{CRS^2 + CRC^2 + CRM^2 + 2 \times (0,5 \times CRS \times CRC + 0,25 \times CRS \times CRM + 0,25 \times CRC \times CRM)} + CRO$$

**NENHUMA CÉLULA DEVE SER PREENCHIDA NESTA ABA**

**CRC:** O valor do capital de risco referente ao risco de crédito (CRC) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.

**CRS:** O valor do capital de risco referente ao risco de subscrição (CRS) é obtido automaticamente ao serem preenchidos as demais planilhas.

**CRO:** O valor do capital de risco referente ao risco operacional (CRO) é obtido automaticamente ao ser preenchida a aba CRO.

**CRM:** O valor do capital de risco referente ao risco de mercado (CRM) é obtido automaticamente ao ser preenchida a aba CRM.

<b>CRC</b>	<b>108.802,66</b>
<b>CRS</b>	<b>722.276,93</b>
<b>CRO</b>	<b>243.334,84</b>
<b>CRM</b>	<b>90.508,61</b>
<b>CBR (R\$)</b>	<b>1.054.450,97</b>

O capital regulatório da operadora está adequado onde demonstramos que o valor do PLA (1.120.817) é maior que o CBR (1.054.541) ficando assim suficiente no valor de R\$ 66.366 para a data base findo em 31.12.2024.

## 14 COMERCIALIZAÇÃO DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

Segue abaixo o quadro demonstrativo das comercializações das operações de assistência odontológica que a Dental Plus possui em 31.12.2024:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Comissões - Pessoa Jurídica	61.298	21.064
<b>COMERCIALIZ.S/OPER. ASSIST.ODONTOLÓGICA</b>	<b>61.298</b>	<b>21.064</b>

## 15 TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Na presente nota, apresentamos os tributos e contribuições a recolher até 31/12/2024, refletindo os compromissos fiscais que a operadora tem a cumprir. Segue quadro resumo abaixo:

### a) Quadro resumo

DESCRIÇÃO	2024	2023
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	54.025	41.199
Contrib.Social s/o Lucro Líquido a Pagar	33.126	29.126
Imposto Sobre Serviços - ISS	15.784	9.930
Contribuições Previdenciárias	28.029	21.611
FGTS a Recolher	6.731	6.253
PIS / PASEP a Recolher	3.979	2.911
COFINS a Recolher	24.485	17.914
Outros Imp. e Contribuições a Recolher		-
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>166.158</b>	<b>128.945</b>
IRRF Cod. 0561	986	1.461
Cod. 1708 - Remuneração de Serv. Prest.	923	1.011
Cod. 0588 - Rend. s/ vínculo	441	-
Cod. 3208 - Aluguéis e royalties	131	126
Cod. 8045 - Comissões e Corretagens	28	-
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	238	259
Contrib. Previd. Retidas de Terceiros		
Cod. 5952 - PIS, COFINS E CSLL A REC.	2.876	3.281
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>5.622</b>	<b>6.138</b>
ISS	0	0
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>	<b>171.781</b>	<b>135.083</b>



**16 DÉBITOS DIVERSOS**

Os débitos diversos estão separados em 3 grupos sendo as obrigações com pessoal, fornecedores e outros débitos a pagar conforme quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Salários a Pagar	30.707	29.550
Honorários	2.513	2.350
Férias a Pagar	69.330	63.554
INSS s/ Férias	18.580	17.032
FGTS s/ Férias	5.547	5.084
Outras Obrigações com Pessoal	21.963	1.175
<b>OBRIGAÇÕES COM PESSOAL</b>	<b>148.640</b>	<b>118.746</b>
Fornecedores de Serviços	28.567	7.579
<b>FORNECEDORES</b>	<b>28.567</b>	<b>7.579</b>
Aluguéis a Pagar	8.369	7.885
Multas ANS	-	-
Outros Débitos a Pagar	-	-
<b>OUTROS DÉBITOS A PAGAR</b>	<b>8.369</b>	<b>7.885</b>
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>185.577</b>	<b>134.209</b>

## 17 PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A administração da empresa respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica apresentou os processos em andamento que envolvem responsabilidades contingentes. Os processos encontram-se em fase de defesa e as provisões para contingências cíveis que estão escrituradas são de responsabilidade da operadora, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis conforme quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Provisão Para Ações Tributárias	525.885	438.172
Provisão para Ações Cíveis	13.442	142.637
<b>PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS</b>	<b>539.327</b>	<b>580.809</b>

A contingência tributária é correspondente ao processo de nº 5002302-80.2019.4.03.6126 referente a incidência de INSS na folha dos dentistas autônomos credenciados onde operadora tem contestado via judicial e o processo se encontra perante a 1 Vara Federal de Santo André. Mensalmente a Dental Plus vem realizando os depósitos via judicial até que o processo seja totalmente julgado.

As contingências classificadas como Perdas Possíveis para divulgação em nota explicativa: Há outros processos classificado pelos assessores jurídicos como perdas possíveis para o exercício de 2024 no valor total de R\$ 201.183 e comparativo com o exercício de 2023 o valor de R\$ 346.568.

## 18 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da operadora foi de R\$ 1.121.421 em 31.12.2024 e R\$ 884.977 em 31.12.2023, composto pelo capital social e reservas de lucros e lucros e prejuízos acumulados.

### 18.1 CAPITAL SOCIAL

O capital social da DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA está representado por 484.124 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 484.124 (Quatrocentos e Oitenta e Quatro Mil Cento e Vinte e Quatro Reais).

Segue quadro abaixo:

QUOTISTAS	QUOTAS	VALOR (R\$)
GABRIELA GONSALES FERNANDES BARCELLOS	242.062	242.062
JOSÉ DE ARIMATHÉA BARCELLOS	242.062	242.062
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>484.124</b>	<b>484.124</b>

## 18.2 RESERVAS

Segue abaixo a composição das Reservas com saldo findo em 31.12.2024.

a) Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits;

Descrição das Mutações	Reserva de Lucro/Sobra/Retenções
<b>Saldo Final em 31.12.2023</b>	<b>517.195</b>
Utilização da Reserva	
<b>Saldo Final em 31.12.2024</b>	<b>517.195</b>

## 18.3 LUCROS / PREJUÍZOS - SUPERÁVITS / DÉFICITS ACUMULADOS OU RESULTADO

Segue abaixo o quadro com a composição e movimentação dos lucros apurados e transferência para as Reservas de retenção de lucros com saldo findo em 31.12.2024.

Descrição das Mutações	Lucros / Prejuízos Acumulados
<b>Saldo Final em 31.12.2023</b>	<b>(116.342)</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	<b>129.195</b>
Lucro Líquido do Exercício de 2024	840.807
(-) Distribuição de Lucros	(733.558)
-	
<b>Saldo Final em 31.12.2024</b>	<b>120.102</b>

## 19 EVENTOS INDENIZÁVEIS

A cobertura da despesa assistencial foi plenamente realizada na modalidade de pré- pagamento, apresentando a seguinte distribuição por tipo de contratação e rede credenciada no período:

Período de 2024:

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	786.182	80.886	1.912.917	<b>2.779.986</b>
Glosa	(61.539)	-	(112.438)	<b>(173.977)</b>
<b>Total</b>	<b>724.643</b>	<b>80.886</b>	<b>1.800.479</b>	<b>2.606.009</b>

## 20 DEMONSTRATIVO DE RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Segue abaixo o quadro demonstrativo de reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido das atividades operacionais.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2024	2023
<b>Resultado Líquido</b>	<b>840.807</b>	<b>840.483</b>
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	3.529	4.055
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>844.336</b>	<b>844.538</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Aumento (Redução) do Ativo</b>	<b>(432.547)</b>	<b>139.168</b>
(-) Aumento (+) Aplicações Financeiras	(460.784)	(10.547)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(13.078)	(50.589)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(64)	-
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	-	80.062
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	126.795	188.675
(-) Aumento (+) Depósitos Judiciais	(85.416)	(68.433)
<b>Aumento (Redução) do Passivo</b>	<b>411.239</b>	<b>194.580</b>
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	324.423	256.411
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	40.233	(49.261)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	36.698	(31.280)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	51.367	(17.769)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(41.482)	36.478
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>823.029</b>	<b>1.178.286</b>

## 21 COBERTURA DOS SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

## 22 APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras do exercício de 2024 foram aprovadas pelos sócios da Dental Plus no dia 20 de fevereiro de 2025.

Santo André - SP, 20 de fevereiro de 2025.

**Sócia e Representante legal junto à ANS**

Gabriela Gonsales Fernandes Barcellos  
CPF nº 249.092.578-45

**Contador**

Adriano Rodrigo da Silva.  
Contador / CRC: 1SP262136/O-9

**Contbam Asses. Contábil & Perícias S.S Ltda.**

CNPJ: 16.665.5000/0001-82