



W. DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 Valores em R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa W. Dental Planos Odontológicos S.A. é uma sociedade empresária que tem por objeto a operação de planos de assistência à saúde odontológicos com a missão de atuar na modalidade de Odontologia de Grupo, no segmento terciário.

Foi constituída no dia 10 de novembro de 2016 e obteve o registro de operadora de planos odontológicos junto à ANS no dia 29/09/2017 sob o número 42104-9, com autorização de funcionamento concedida pela agência reguladora em 18/01/2018.

Em 2023 a operadora transferiu sua sede para Avenida Getúlio Vargas 196, 5º Andar, Centro, Colatina – Espírito Santo - CEP 29700-010, conforme Ata de Assembleia Extraordinária, protocolada na Junta Comercial do Espírito Santo em 31/01/2023.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela legislação pertinente, e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº. 528/2022 e suas recentes alterações. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes a documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

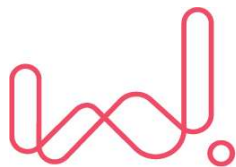
3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

As principais práticas e diretrizes contábeis observadas e adotadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

a) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e consideram os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

b) Aplicações Financeiras: As aplicações são contabilizadas pelo custo de aquisição acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: As contraprestações emitidas são contabilizadas na data de início do período de cobertura contratual. Os valores eventualmente recebidos antes do início do período de cobertura são registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

d) Imobilizado: Os ativos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear.

e) Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha - PPCNG: O reconhecimento das receitas se dá no sistema “*pro rata dia*”, proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada na rubrica “Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG ” a parcela a apropriar em receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

f) Eventos Indenizáveis: São registrados no mês do conhecimento da despesa assistencial e ajustados quando da apuração de glosa.

g) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A empresa optou, para o ano de 2023, pela tributação do Lucro Real Anual; em virtude do prejuízo apurado, não houve consequente apuração de Imposto de Renda (IRPJ) e de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL).

4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos em e bancos e as aplicações financeiras de liquidez imediata, administrados pelas instituições Bradesco S/A e Itaú Unibanco S/A.

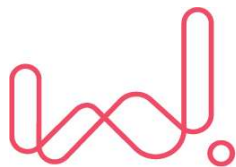
Descrição	2023	2022
Bancos Conta Depósitos	679,54	13,90
Aplicações Livres	22.010,94	63.643,52
Total do Disponível	22.690,48	63.657,42
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	0,00	590.738,18
Aplicações Livres	383.346,72	850.907,12
TOTAL	406.037,20	1.441.645,30

Com a publicação da RN 573/2023, as operadoras classificadas como cooperativas odontológicas e odontologias de grupo enquadradas no segmento prudencial S4, estão desobrigadas de vincular ativos garantidores para cobrir provisões técnicas, conforme Ofício-Circular nº 3/2023/CESME/GEHAE/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, mediante tal condição, a operadora resgatou todo o valor vinculado correspondente.

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Refere-se a créditos decorrentes de mensalidades de pré-pagamento de plano de saúde, tendo a seguinte composição:

Descrição	2023	2022
Mensalidades a Receber	475.824,90	271.320,47
Prov para Perdas sobre Créditos	(441.604,47)	(62.303,31)
TOTAL	34.220,43	209.017,16

6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Saldo refere-se aos valores retidos na fonte e pagos a maior, a serem compensados em pagamentos futuros, tendo a seguinte composição:

Descrição	2023	2022
IRRF – Aplicações Financeiras	0,00	9.084,51
IRPJ Saldo Negativo a Compensar	31.531,97	5.004,00
Créditos de PIS e COFINS	0,00	187,06
TOTAL	31.531,97	14.275,57

7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Registram-se neste grupo valores adiantados a fornecedores de bens e serviços, cujos serviços ou bens serão em curto prazo concluídos/fornecidos, tendo em 31/12/2023 saldo de R\$ 37.620,46 e em 31/12/2022 R\$ 167.212,11.

8 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Referem-se aos pagamentos antecipados para recargas de cartões de vale transporte e vale refeição, que serão utilizados no mês de 01/2024 pelos funcionários, tendo saldo em 31/12/2023 no valor de R\$ 2.288,00.

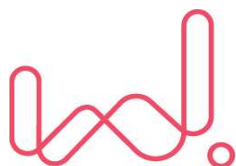
9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

(9.1) IMOBILIZADO: Composto pelos seguintes grupos de bens, com correspondentes depreciações/amortizações:

Item do Imobilizado	2023				2022
	Tx. Anual	Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Máquinas e Equipamentos	10%	1.719,00	-902,79	816,21	988,17
Hardwares	20%	3.462,76	-2.829,05	633,71	1.212,79
Móveis e Utensílios	10%	29.732,26	-14.336,64	15.395,62	18.368,86

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Outros Imobilizados	20%	22.656,60	-22.656,60	0,00	3.398,49
TOTAL		57.570,62	-40.725,08	16.845,54	23.968,31

(9.2) INTANGÍVEL: Composto pela rubrica “Sistemas de Computação”, apresentando saldo em 31/12/2023 de R\$ 2.041.628,34 e em 31/12/2022 de R\$ 1.854.034,13. A administração da operadora ainda não decidiu pelo início da utilização da plataforma “WGo”, onde se aplicou os recursos registrados.

10- PROVISÕES TÉCNICAS:

(10.1) PPCNG – PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – O registro da PPCNG – Provisão de Contraprestações Não Ganhas ocorre na data de início do período de cobertura do plano, revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

(10.2) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor líquido de glosa, no mês da apresentação das cobranças à W.DENTAL, pelos prestadores de serviços assistenciais.

Provisões Técnicas de Oper Assist Odontológica	2023	2022
PPCNG	440.394,72	324.724,66
Eventos a Liquidar	876.367,66	568.560,94
TOTAL	1.316.762,38	893.285,60

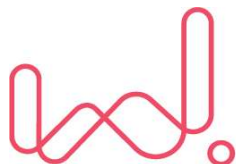
11 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente.

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	47.736,49	52.256,29
Imposto sobre Serviços - ISS	5.043,57	12.274,37
INSS a Recolher	33.689,37	30.871,15
FGTS a Recolher	5.111,50	5.074,87
Cofins a Pagar	3.348,00	3.471,74
Pis a Pagar	544,05	564,16

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Retenções de Impostos e Contribuições	8.065,20	7.213,33
IRRF - Funcionários	4.139,65	4.251,03
IRRF - PF	1.330,81	719,81
IRRF - PJ	351,81	456,59
IRRF - PJ Comissão	18,37	18,37
ISS Retido	14,78	18,08
Outros	2.209,78	1.749,45
Parcelamento de Tributos e Contribuições	55.348,56	49.935,48
Contribuições Previdenciárias (i)	55.348,56	49.935,48
TOTAL	111.150,25	109.405,10

(i) Parcelamento realizado em 02/2021, sendo que em 31/12/2023 resta a pagar 12 parcelas, registradas no curto prazo, mais 13 parcelas registradas no longo prazo.

12 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR:

Registra-se neste grupo as obrigações de empréstimos e financiamentos em curto prazo, registrando um saldo em 31/12/2023 de R\$ 6.000,00, remanescente do ano de 2019, sendo que a administração apresentará documento para baixa no decorrer de 2024.

13 - DÉBITOS DIVERSOS:

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços exceto despesas assistenciais, aluguéis e cheques emitidos, mas não compensados.

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	61.469,35	69.853,38
Fornecedores	11.170,22	5.790,87
Outros Débitos a Pagar	40.192,81	41.850,12
TOTAL	112.832,38	117.494,37

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



14 - PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

(14.1) – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Constituídas com base na avaliação individual dos processos judiciais, considerando as informações de nossos advogados e atendendo a resolução do CFC nº. 1.180/2009 – NBC T 19.7, a operadora apresentou em 2023 o valor de R\$ 10.000,00 relativos à perda provável nos processos cíveis e quanto às perdas possíveis, de acordo com os informes de nossos advogados, importam em R\$ 10.000,00.

(14.2) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - Registram-se neste grupo as parcelas vencíveis a mais de 12 meses, relativas a parcelamento e contribuições previdenciárias no valor de R\$ 59.960,94.

15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(15.1) **Capital Social** – Aumento do Capital Social, no valor total de R\$ 15.368.112,71, conforme Ata da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, protocolada em 03/05/2023 pela JUCEES. Restando o Capital Integralizar no valor de R\$ 40.000,00.

(15.2) **Resultado Apurado** – Em suas operações a sociedade obteve prejuízo líquido de R\$ 2.494.957,29.

16 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

Descrição	2023	2022
Planos Ind/Familiares depois da Lei	2.775.789,33	1.835.344,59
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	782.699,89	350.733,69
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-138.683,48	-134.703,31
TOTAL	3.419.805,74	2.051.374,97

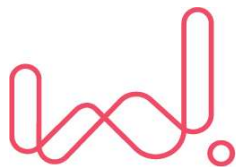
17 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2023	2022
-----------	------	------

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	2.683.370,37	2.190.769,99
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	7.064,87	13.624,02
TOTAL	2.690.435,24	2.204.394,01

18 – DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO:

Consiste em:

Descrição	2023	2022
Decorrentes de contratos individuais/familiares	162.358,10	139.405,04
Decorrentes de contratos coletivos	1.413,22	6.903,87
TOTAL	163.771,32	146.308,91

19 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2023	2022
Despesas com Cobrança	176.031,77	82.731,86
Perdas por Inadimplência	62.305,85	0,00
Provisão para Contingências	5.000,00	15.000,00
Provisão para Perdas sobre Créditos	379.301,16	59.384,03
TOTAL	622.638,78	157.115,89

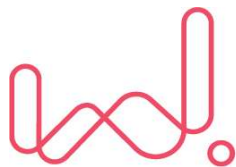
20 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas de localização e manutenção e de pessoal, necessárias para o estabelecimento como aluguel e encargos, limpeza e conservação bem como cumprimento de obrigações fiscais e trabalhistas e regulatórias.

Descrição	2023	2022
Despesa com Pessoal Próprio	573.217,47	720.314,16
Despesa com Serviços de Terceiros	805.915,49	1.185.537,02
Despesa com Localização e Funcionamento	673.225,13	983.139,34

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Despesa com Publicidade/propaganda Institucional	290.231,85	925.942,31
Despesa com Tributos	31.628,00	29.149,60
Despesas com Multas Administrativas	0,00	8.400,00
Despesas Administrativas Diversas	115.323,57	10.153,04
TOTAL	2.489.541,51	3.862.635,47

21 – RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2023	2022
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	66.221,04	27.363,53
Outras Receitas Financeiras	293,12	804,95
Total de Receitas Financeiras	66.514,16	28.168,48
Despesas Financeiras		
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	7.830,34	270.817,21
Outras Despesas Financeiras	21.360,00	70.583,99
Total de Despesas Financeiras	29.190,34	341.401,20
Resultado Financeiro Líquido	37.323,82	-313.232,72

22 – CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO:

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2023	2022
Resultado Líquido	-2.494.522,23	-4.632.312,03

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W. Dental

Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	395.921,11	363.319,50
Depreciações	7.122,77	8.118,30
Amortização	6.666,84	9.999,96
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	379.301,16	59.384,03
Juros bancários	7.830,34	270.817,21
Provisões para Ações Judiciais	-5.000,00	15.000,00
Resultado Líquido Ajustado	-2.098.601,12	-4.268.992,53
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	983.672,00	-664.630,07
Aplicações Financeiras	1.058.298,58	-338.759,78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	-204.504,43	-253.734,81
Créditos Tributários e Previdenciários	-17.256,40	-6.090,47
Bens e Títulos a Receber	129.591,65	-57.047,91
Despesas Antecipadas	17.542,60	-8.997,10
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	376.053,57	713.405,19
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde	423.476,78	660.638,98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.310,09	30.720,95
Débitos Diversos	-4.661,99	56.834,05
Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Longo Prazo	-44.071,31	-34.788,79
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-738.875,55	-4.220.217,41

IGOR DE FREITAS
PEREIRA:07401634775
34775

Assinado de forma digital
por IGOR DE FREITAS
PEREIRA:07401634775
Dados: 2024.03.20
17:22:34 -03'00'

Rio de Janeiro, 12 de março de 2024.

MARIA FERNANDA
DA SILVA
SOUZA:85873888787

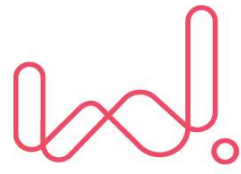
Assinado de forma digital por
MARIA FERNANDA DA SILVA
SOUZA:85873888787
Dados: 2024.03.20 17:44:14
-03'00'

Igor de Freitas Pereira
Presidente

Maria Fernanda da Silva Souza
Téc. Contabilidade
CRC – RJ 115.615/O-7

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES



W.Dental

wdental.com.br

Avenida Getúlio Vargas 196, andar 5
Centro – Colatina - ES