TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ 10.360.856/0001-21
Salvador – BA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2025 E 2024

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A **TOPDONTO OPERADORA DE PLANO ODONTOLÓGICO LTDA.**, com sede e foro na Avenida Tancredo Neves, 620, Edifício Mundo Plaza Torre Empresarial, loja 1407, Caminho das Árvores, na Cidade de Salvador – BA é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro e, supletivamente, pela Lei das Sociedades por Ações. A Sociedade tem por objeto social a atividade de operação de planos odontológicos de assistência a saúde.

Conforme Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado da Bahia, a sociedade foi constituída em 06/08/2008, tendo iniciado as operações de planos no exercício de 2011, após a autorização da ANS sob n° 225112 para comercialização de planos, que ocorreu em 26 de janeiro de 2011.

NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕESCONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 24/02/2026, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

a) Ajuste a valor presente

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes.

b) Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

Os ativos circulantes e realizáveis á longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

d) Passivos circulantes e não circulantes

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e variações monetárias.

e) Regime de Escrituração
É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

NOTA 04. DISPONÍVEL
Representado por numerários em caixa e/ou em Bancos conta movimento, com saldo de R$ 17.033,62 em 31.12.2025 (R$ 8.285,72 em 31.12.2024).

NOTA 05. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos –PPSC, com saldo de R$ 46.765,05 em 31.12.2025 (R$ 18.747,95 em 31.12.2024).

NOTA 06. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS
Representados por créditos tributários de:

Descrição	31.12.2025	31.12.2024
IRRF a Compensar	171,16	365,93
IRPJ a Compensar	-	1.289,52
CSLL a Compensar	-	773,71
INSS a Compensar	749,14	750,56
ISS a Compensar	9.322,60	-
CSRF a Compensar	395,63	395,63
TOTAL	**10.638,53**	**3.575,35**

NOTA 07 – DEPÓSITOS JUDICIAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO
Representados por bloqueios judiciais com saldo de R$ 22.537,99 em 31.12.2025 (R$ 22.526,62 em 31.12.2024). A operadora aguarda devolução dos valores bloqueados acima dos valores dos processos.

NOTA 08. IMOBILIZADO
O ativo Imobilizado, no montante de R$ 376.278,26 em 31.12.2025 (R$ 381.555,50 em 31.12.2024), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas pelo saldo direto das contas, com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimado dos bens.

31.12.2025					31.12.2024
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Terrenos – Não Odontológicos	300.000,00	-	-	300.000,00	300.000,00
Máquinas e Equip. - Não Odontol.	11.779,10	9.033,99	10%	2.745,11	3.923,03
Informática – Não Odontológica	90.197,65	90.197,65	20%	-	-
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	65.557,50	65.557,50	10%	-	-
Veículos – Não Odontológicos	421.600,00	421.600,00	10%	-	-

Outras Imobilizações	102.481,84	28.948,69	10%	73.533,15	77.632,47
TOTAL IMOBILIZADO	**991.616,09**	**615.337,83**		**376.278,26**	**381.555,50**

NOTA 09. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

NOTA 09.1. PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Em 31.12.2025 e em 31.12.2024 a operadora não apresenta saldo relativo a essa provisão.

NOTA 09.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

As despesas com eventos indenizáveis vêm sendo reconhecidas quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelo prestador dos serviços/credenciados, obedecendo ao regime de competência.

A operadora tem por prática, liquidar suas despesas com eventos de assistência odontológica dentro do próprio mês de competência, consequentemente restando pequeno saldo ou ficando sem saldo a pagar ao final de cada mês. Em 31.12.2025 e 31.12.2024 não possuía saldo nessa rubrica.

NOTA 09.3. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A constituição da PEONA é facultativa para operadoras exclusivamente odontológicas que possui até 20.000 beneficiários, conforme previsto na RN 574/2023 da ANS.

NOTA 10. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	31.12.2025		31.12.2024	
	C. PRAZO	L. PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
ISS a Recolher	1.418,24	-	1.863,07	-
INSS a Recolher	200,81	-	347,72	-
ISS s/ Serviços Tomados	85,20	-	76,75	-
COFINS a Recolher	4.987,95	-	3.269,52	-
PIS a Recolher	810,54	-	531,30	-
DCTFWEB Retenções	624,68	-	604,58	-
Parcelamentos ISS/PIS/COFINS/INSS/RFB/PGFN/	56.523,94	116.043,15	48.209,52	115.728,49
TOTAL	**64.651,36**	**116.043,15**	**54.902,46**	**115.728,49**

NOTA 11. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2025 a operadora possui processos passivos cíveis, com probabilidade de perda “Provável” que montam em R$ 22.537,99 (R$ 21.533,06 em 31.12.2024), cujo valor está devidamente provisionado em seu Balanço Patrimonial.

Possui também processos passivos cíveis, avaliados por seus advogados sob a probabilidade de perda “Possível”, com valores estimados no montante de R$ 80.000,00 em 31.12.2025 (R$ 70.536,20 em

31.12.2024), cujo montante está sendo divulgado nessa nota explicativa, conforme determinam as normas contábeis vigentes.

A operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 1.005.000 (um milhão e cinco mil) quotas de R$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R$ 1.005.000,00 (um milhão e cinco mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. Em 31.12.2024 o Capital Social era de R$ 1.005.000,00.

NOTA 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentava a seguinte composição em 31.12.2025 e 31.12.2024:

Descrição	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Capital Social	1.005.000,00	1.005.000,00
Prejuízos Acumulados	(738.054,33)	(794.587,49)
TOTAL	**266.945,67**	**210.412,51**

NOTA 14. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Nos exercícios de 2025 e 2024 não foram registrados Ajustes de Exercícios Anteriores.

NOTA 15. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	**2025**	**2024**
Resultado do Exercício	56.533,16	133.933,15
Ajustes de Exercícios Anteriores		-
(+) Depreciação/Amortização	5.277,24	9.994,02
Ajustes Empréstimos/Financiamentos		-
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	**61.810,40**	**143.927,17**
Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes	**(35.091,65)**	**4.693,95**
Aplicações Financeiras		-
Créditos com operações de planos de Assistência a saúde	(28.017,10)	8.444,78
Créditos Tributários e Previdenciários	(7.063,18)	896,76
Bens e Títulos a Receber	22.526,62	(4.647,59)

Depósitos Judiciais e Fiscais	(22.537,99)	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes	**(17.970,85)**	**(142.073,54)**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde		-
Provisões – Passivo Circulante	(26.304,82)	29.380,10
Provisões – Passivo Não Circulante	1.004,93	(145.479,21)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.063,56	(28.708,95)
Débitos diversos	(2.734,52)	2.734,52
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**8.747,90**	**6.547,58**

NOTA 16. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Salvador - BA, 31 de dezembro de 2025.

NELSON GONCALVES DE SENA:22921559587
Assinado de forma digital por NELSON GONCALVES DE SENA:22921559587
Dados: 2026.02.26 22:00:53 -03'00'

NELSON GONÇALVES DE SENA
SOCIO ADMINISTRADOR
CPF: 229.215.595-87

RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Assinado de forma digital por RONALDO DE CAMPOS:45757305568
Dados: 2026.02.26 22:01:04 -03'00'

RONALDO DE CAMPOS
Reg. no CRC - AL sob o No. AL-007785/O0
CPF: 457.573.055-68