

Odontoprev S.A. - CNPJ/MF nº 58.119.199/0001-51

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por **impairment** de valor contábil do ativo que excede seu valor recuperável (maior valor entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso). Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como o **ágio**, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para a verificação de **impairment** (nota 14.1). **2.8. Tributos e encargos sociais a recolher: (a) IRPJ e CSLL:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. A provisão para IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$240 ao ano e engloba a parcela correspondente aos incentivos fiscais (notas 16 e 25). A CSLL é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro real (notas 16 e 26). **(b) Demais obrigações fiscais:** compostas, principalmente, pelas provisões para o Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), as quais são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente e consolidadas às alíquotas de 0,65% e de 4% respectivamente, ambas sobre o faturamento (notas fiscais emitidas) deduzido de eventos indenizáveis pagos (nota 16). **(c) Obrigações fiscais municipais:** a provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) calculado com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, constituída a alíquotas que variam de 2% a 5% (nota 6). **(d) Obrigações sociais:** encargos sociais a recolher, contribuições ao Instituto Nacional da Seguridade Social (INSS) e Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS). **2.9. Comercialização sobre operações:** Compromissos com prestadores de serviços de intermediação de planos, comissões e agenciamentos a pagar, que são, em sua maioria, liquidados mensalmente. **2.10. Outras obrigações e obrigações trabalhistas:** Incluem-se obrigações a liquidar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios que são classificados no passivo circulante, exceto se o prazo de vencimento for superior a 12 meses após a data do balanço, os quais são classificados no passivo não circulante, obrigações trabalhistas (salários, férias e honorários), adiantamentos de clientes, dividendos e juros sobre capital próprio (nota 21.5), investimentos a pagar (nota 19.4) e passivo de arrendamento e ajuste a valor presente (CPC 06 (R2)/IFRS 16) (nota 20). **2.11. Provisões para ações judiciais (contingências):** A Companhia e suas Controladas avaliam suas contingências de acordo com as determinações emanadas pelo pronunciamento contábil CPC 25/IAS 37 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, no qual apenas os processos estimados como "perdas prováveis", baseados na opinião dos assessores jurídicos internos e externos sobre a causa das ações, na similaridade com processos anteriores, na complexidade da causa e na jurisprudência em casos semelhantes, 100% dos valores pretendidos são provisionados (nota 19.1). Os processos perante a ANS, os processos perante os órgãos de proteção e consumidor e perante os órgãos de classe, seguem a mesma regra de provisionamento acima, onde apenas os processos estimados como "perdas prováveis", baseados na opinião dos assessores jurídicos internos e externos sobre a causa das ações, na similaridade com processos anteriores e na complexidade da causa, são provisionados 100% dos valores envolvidos. Os processos judiciais relacionados a obrigações tributárias (legais, fiscais e previdenciárias), cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, têm os seus montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras, com eventual constituição de provisão, e atualizados monetariamente de acordo com a legislação fiscal (taxa Selic). **2.12. Capital social:** As ações ordinárias são classificadas no patrimônio líquido (nota 21.1). A Companhia recupera ações visando maximizar a geração de valor para os acionistas. **2.13. Reconhecimento das receitas: (a) Vendas de bens e serviços:** As receitas de vendas de bens e serviços são apropriadas ao resultado conforme regime de competência e atendendo ao cumprimento das obrigações de *performance* (notas 22 (d) e 23). Na modalidade de planos odontológicos administrados, a Odontoprev administra as despesas odontológicas em favor de seus clientes e é integralmente reembolsada pelos clientes, registrando como receita da operação somente sua taxa de administração. **(b) Financeiras:** Receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias (nota 25). **2.14. Benefícios a empregados e administradores:** Em relação aos benefícios a empregados e administradores, mesmo na forma de instrumentos financeiros, a Companhia e suas Controladas classificam em despesas administrativas as participações no resultado e programa de incentivo de longo prazo (ILP), conforme determinações do CPC 33 (R1)/IAS 19 - Benefícios a Empregados. **2.15. Dividendos e juros sobre o capital próprio (JCP):** A distribuição de dividendos e JCP para os acionistas da Odontoprev é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras, com base no Estatuto Social da Companhia que prevê um dividendo mínimo obrigatório de 50% sobre o lucro líquido. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório, desde que não pago, é mantido no patrimônio líquido na conta "dividendo adicional proposto" até a sua aprovação pelos acionistas em Assembleia Geral Ordinária (AGO) (nota 21.6). **2.16. Lucro por ação:** A Companhia calcula os lucros básicos e o diluído por ação em conformidade com o CPC 41/IAS 33 - Resultado por Ação (nota 27). **2.17. Normas e interpretações:** Emenda Constitucional 132 de 20 de dezembro de 2023: Em 20 de dezembro de 2023 foi promulgada a Emenda Constitucional 132 que estabelece as bases para a Reforma Tributária. O principal efeito da aprovação é a unificação, a partir de 2023, de cinco tributos – ICMS, ISS, IPI, PIS e Cofins – em uma cobrança única, que será dividida entre os níveis federal (CBS; Contribuição sobre Bens e Serviços) e estadual/municipal (IBS; Imposto sobre Bens e Serviços). O texto aprovado necessita de regulamentação que se dará através da emissão de Leis Complementares que serão avaliadas pela Administração quando divulgadas pela Receita Federal do Brasil. **2.18. Retificação para fins de comparabilidade:** O IASB emitiu a CPC 50/IFRS 17 (CPC 50), em substituição à CPC 11/IFRS 4 (CPC 11) - Contratos de Seguro, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade. Em decorrência da adoção inicial do CPC 50 "Contratos de Seguros" e do CPC 50/IFRS 17 "Insurance Contracts", os valores correspondentes referentes ao exercício anterior, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo retificados como previsto no CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e no IAS 8 - Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. O resumo dos efeitos da retificação do Balanço Patrimonial findo em 01 de janeiro de 2022 e 31 de dezembro de 2022 e a Demonstração dos Resultados do Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 está apresentado abaixo:

(a) Efeitos da aplicação inicial:**Balanço patrimonial** (em milhares de reais)

ATIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 01 de janeiro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 01 de janeiro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	515.928	(116.754)	399.174	(82.174)
Disponível (caixa e equivalentes de caixa)	15.584	–	15.584	–
Aplicações Financeiras	289.303	–	289.303	–
Contas a Receber	164.971	(86.462)	78.509	(96.882)
Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a Receber	160.514	(160.514)	–	–
Provisão para Perdas sobre Créditos	(24.449)	24.449	–	(24.800)
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	811	(811)	–	811
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.455	(8.455)	–	8.455
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	–	–	–	11.307
Ativos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	47.488	47.488	–
Outras Contas a Receber	19.640	11.381	31.021	33.881
Estoque	–	–	–	4.421
Tributos a Recuperar	11.250	–	11.250	19.912
Despesas Antecipadas	34.820	(30.292)	4.528	(30.292)
Não circulante	1.347.970	(24.595)	1.323.375	1.351.353
Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	399.487	–	399.487	399.487
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	24.762	(24.762)	–	28.097
Outros Ativos Não Circulantes	35.995	–	35.995	52.742
Investimentos (participações societárias pelo método de equivalência patrimonial)	60.279	167	60.446	14.493
Imobilizado	50.091	–	50.091	70.235
Intangível	774.356	–	774.356	786.299
TOTAL DO ATIVO	1.860.898	(141.349)	1.719.549	1.933.841

PASSIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 01 de janeiro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 01 de janeiro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	551.084	(204.752)	346.332	591.361
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	354.617	(354.617)	–	365.971
Passivos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	148.919	148.919	151.051
Débitos de operações de assistência à saúde	627	–	627	1.241
Tributos e encargos a recolher	28.291	–	28.291	34.399
Débitos diversos	167.549	946	168.495	189.750
Não circulante	194.010	5.158	199.168	221.231
Provisões para ações judiciais (contingências)	64.792	–	64.792	67.857
Tributos e encargos sociais a recolher	15.854	–	15.854	15.854
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	–	5.158	5.158	1.492
Débitos diversos	113.364	–	113.364	137.520
Patrimônio líquido	1.115.804	58.245	1.174.049	57.937
Patrimônio líquido	1.115.804	–	1.115.804	1.121.249
Reserva de Primeira Aplicação	–	58.245	58.245	–
Participação dos Acionistas Não Controladores	–	–	–	(308)
TOTAL DO PASSIVO	1.860.898	(141.349)	1.719.549	1.933.841

(b) Efeitos reapresentação em 31 de dezembro de 2022**Balanço patrimonial** (em milhares de reais)

ATIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	424.473	(164.674)	259.799	498.898
Disponível (caixa e equivalentes de caixa)	14.815	–	14.815	15.837
Aplicações Financeiras	184.123	–	184.123	215.101
Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a Receber	185.349	(130.256)	55.093	(139.177)
Provisão para Perdas sobre Créditos	184.042	(184.042)	–	178.262
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	–	–	–	(23.253)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.313	(1.313)	–	1.313
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.394	(9.394)	–	5.191
Ativos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	–	–	13.055
Outras Contas a Receber	–	–	–	36.003
Estoque	–	–	–	39.686
Tributos a Recuperar	1.610	–	1.610	8.968
Despesas Antecipadas	38.576	(34.418)	4.158	(34.418)
Não circulante	1.545.456	29.880	1.575.336	1.547.590
Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	564.283	–	564.283	564.293
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	6.031	29.324	35.355	28.298
Outros Ativos Não Circulantes	59.607	–	59.607	62.213
Investimentos (participações societárias pelo método de equivalência patrimonial)	77.285	556	77.841	17.860
Imobilizado	27.554	–	27.554	44.743
Intangível	811.046	–	811.046	822.633
TOTAL DO ATIVO	1.970.289	(134.794)	1.835.495	2.019.853

PASSIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	551.084	(204.752)	346.332	591.361
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	354.617	(354.617)	–	365.971
Passivos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	148.919	148.919	151.051
Débitos de operações de assistência à saúde	627	–	627	1.241
Tributos e encargos a recolher	28.291	–	28.291	34.399
Débitos diversos	167.549	946	168.495	189.750
Não circulante	194.010	5.158	199.168	221.231
Provisões para ações judiciais (contingências)	64.792	–	64.792	67.857
Tributos e encargos sociais a recolher	15.854	–	15.854	15.854
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	–	5.158	5.158	1.492
Débitos diversos	113.364	–	113.364	137.520
Patrimônio líquido	1.115.804	58.245	1.174.049	57.937
Patrimônio líquido	1.115.804	–	1.115.804	1.121.249
Reserva de Primeira Aplicação	–	58.245	58.245	–
Participação dos Acionistas Não Controladores	–	–	–	(308)
TOTAL DO PASSIVO	1.860.898	(141.349)	1.719.549	1.933.841

(b) Efeitos reapresentação em 31 de dezembro de 2022**Balanço patrimonial** (em milhares de reais)

ATIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	424.473	(164.674)	259.799	498.898
Disponível (caixa e equivalentes de caixa)	14.815	–	14.815	15.837
Aplicações Financeiras	184.123	–	184.123	215.101
Contraprestações Pecuniárias/Prêmios a Receber	185.349	(130.256)	55.093	(139.177)
Provisão para Perdas sobre Créditos	184.042	(184.042)	–	178.262
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	–	–	–	(23.253)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.313	(1.313)	–	1.313
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.394	(9.394)	–	5.191
Ativos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	–	–	13.055
Outras Contas a Receber	–	–	–	36.003
Estoque	–	–	–	39.686
Tributos a Recuperar	1.610	–	1.610	8.968
Despesas Antecipadas	38.576	(34.418)	4.158	(34.418)
Não circulante	1.545.456	29.880	1.575.336	1.547.590
Aplicações Financeiras Avaliadas ao Custo Amortizado	564.283	–	564.283	564.293
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	6.031	29.324	35.355	28.298
Outros Ativos Não Circulantes	59.607	–	59.607	62.213
Investimentos (participações societárias pelo método de equivalência patrimonial)	77.285	556	77.841	17.860
Imobilizado	27.554	–	27.554	44.743
Intangível	811.046	–	811.046	822.633
TOTAL DO ATIVO	1.970.289	(134.794)	1.835.495	2.019.853

PASSIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	551.084	(204.752)	346.332	591.361
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	354.617	(354.617)	–	365.971
Passivos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	148.919	148.919	151.051
Débitos de operações de assistência à saúde	627	–	627	1.241
Tributos e encargos a recolher	28.291	–	28.291	34.399
Débitos diversos	167.549	946	168.495	189.750
Não circulante	194.010	5.158	199.168	221.231
Provisões para ações judiciais (contingências)	64.792	–	64.792	67.857
Tributos e encargos sociais a recolher	15.854	–	15.854	15.854
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	–	5.158	5.158	1.492
Débitos diversos	113.364	–	113.364	137.520
Patrimônio líquido	1.115.804	58.245	1.174.049	57.937
Patrimônio líquido	1.115.804	–	1.115.804	1.121.249
Reserva de Primeira Aplicação	–	58.245	58.245	–
Participação dos Acionistas Não Controladores	–	–	–	(308)
TOTAL DO PASSIVO	1.860.898	(141.349)	1.719.549	1.933.841

(b) Efeitos reapresentação em 31 de dezembro de 2022**Balanço patrimonial** (em milhares de reais)

PASSIVO	Companhia		Consolidado	
	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Efeitos (CPC 50/ IFRS 17)
Circulante	551.084	(204.752)	346.332	591.361
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	354.617	(354.617)	–	365.971
Passivos de Contratos de Seguro e Resseguro	–	148.919	148.919	151.051
Débitos de operações de assistência à saúde	627	–	627	1.241
Tributos e encargos a recolher	28.291	–	28.291	34.399
Débitos diversos	167.549	946	168.495	189.750
Não circulante	194.010	5.158	199.168	221.231
Provisões para ações judiciais (contingências)	64.792	–	64.792	67.857
Tributos e encargos sociais a recolher	15.854	–	15.854	15.854
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	–	5.158	5.158	1.492
Débitos diversos	113.364	–	113.364	137.520
Patrimônio líquido	1.115.804			