

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.



Demonstrações contábeis 31 de dezembro de 2023 e 2022

ÍNDICE

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis	3
--	---

DEMONSTRAÇÃO CONTÁBEIS

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações de resultados dos exercícios.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas explicativas às demonstrações contábeis.....	11
--	----

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos Diretores e Administradores da
SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA.
Rio de Janeiro - RJ**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA. (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA., em 31 de dezembro de 2023, 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 a 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.

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 respeito deste assunto.

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 Operadora 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 Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Os responsáveis pela governança da Operadora, definido como a Administração, 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.

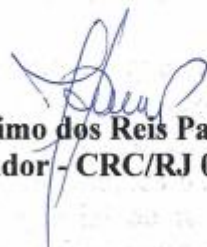
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora a não mais se manterem 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 28 de março de 2024.



REIS Consultoria & Auditoria
Auditores Independentes.
CRC/RJ 3055



Jeronimo dos Reis Pacheco
Contador - CRC/RJ 057227/O-7

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022



(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		4.784.289,95	3.159.554,42
Disponível	4a	29.205,84	9.940,27
Realizável			
Aplicações	4b	4.290.666,55	2.671.725,96
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		941.782,25	555.690,08
Aplicações livres		3.348.884,30	2.116.035,88
Créditos de operações com plano de saúde	5	438.858,04	468.595,85
Tributos e créditos tributários	6	25.559,52	9.228,53
Bens e títulos a receber		0,00	63,81
Ativo Não Circulante		0,00	0,00
Realizável a longo prazo		0,00	0,00
Aplicações livres		0,00	0,00
Imobilizado		0,00	0,00
Imóveis de uso próprio		0,00	0,00
Hospitalares/odontológicos		0,00	0,00
Instalações não hospitalares/não odontológicos		0,00	0,00
Total do Ativo		4.784.289,95	3.159.554,42

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Passivo	Nota	2023	2022
Circulante		1.353.636,69	994.465,56
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	7	1.228.728,99	918.203,70
Provisões de prêmios/contraprestações não ganhas		288.340,64	216.940,75
Provisão de eventos/sinistros a liquidar sus		22.274,10	0,00
Provisões de eventos/sinistros a liquidar		307.081,19	259.009,81
Provisões para eventos ocorridos e não avisados		611.033,06	442.253,14
Tributos e encargos sociais a recolher		119.559,17	40.364,86
Tributos e encargos sociais a recolher	8a	119.473,07	40.313,68
Imposto de renda pessoa jurídica – IRPJ		64.399,60	22.628,85
Contribuição social sobre lucro líquido -CSLL		23.911,49	8.866,39
Imposto sobre serviços – ISS		16.585,63	6.171,16
Contribuição Previdenciária		409,20	375,72
COFINS e PIS /PASEP		14.167,15	2.271,56
Retenções de impostos e contribuições	8b	86,10	51,18
Imposto de renda retido na fonte – funcionários		0,00	0,00
Imposto de renda retido na fonte – terceiros		21,00	12,48
Outras retenções		65,10	38,70
Débitos Diversos		5.348,53	35.897,00
Obrigação com pessoal	9	1.174,80	1.078,68
Outras obrigações com pessoal		1.174,80	1.078,68
Fornecedores	9	4.173,73	1.520,81
Outros débitos a pagar	9	4.173,73	33.297,51
Não circulante		0,00	0,00
Exigível a longo prazo		0,00	0,00
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		0,00	0,00
Patrimônio líquido	10	3.430.653,26	2.165.088,86
Capital social nacional		1.572.000,00	1.572.000,00
Ajustes de exercícios anteriores		0,00	0,00
Lucros/prejuízos acumulados/déficits acumulados		1.858.653,26	593.088,86
Total do passivo		4.784.289,95	3.159.554,42

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Demonstração dos resultados
31 de dezembro de 2023 e 2022



(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

	2023	2022
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	6.893.899,16	4.979.089,93
Receitas com operações de assistência à saúde	7.188.624,20	5.202.978,15
Contraprestações emitidas	7.188.624,20	5.202.978,15
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(294.725,04)	(223.888,22)
Eventos indenizáveis/sinistros retidos	(4.013.186,28)	(2.690.397,22)
Eventos /sinistros conhecidos ou avisados	(3.844.406,36)	(2.438.777,23)
Variação da provisão de eventos/sinistros	(168.779,92)	(251.619,99)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	2.880.712,88	2.227.690,12
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde da operadora	(467.135,70)	(84.003,05)
Outras despesas operacionais com planos de assistência a saúde	0,00	0,00
Provisão para perda s/credito	(467.135,70)	(84.003,05)
Resultado bruto	2.413.577,18	2.143.687,07
Despesas administrativas	(426.285,23)	(272.521,65)
Resultado operacional	1.987.291,95	1.871.165,42
Resultado financeiro líquido	175.404,19	105.945,29
Receitas financeiras	204.850,50	137.326,55
Despesas financeiras	(29.446,31)	(31.381,26)
Resultado patrimonial	0,00	0,00
Despesas patrimoniais	0,00	0,00
Resultado antes dos impostos e participações	2.162.696,14	711.170,59
Imposto de renda	(645.486,25)	(516.561,91)
Contribuição social	(241.022,46)	(194.608,68)
Resultado líquido	1.276.187,43	1.326.942,71

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em de reais, exceto se indicado de outra forma)

Eventos	Capital Social	Reservas de lucro e retenções	Adiantamento para futuro aumento de capital	Ajustes de Exercícios Anteriores	Lucros/prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.572.000,00	0,00	0,00	0,00	(492.613,09)	1.079.386,91
Aumento de capital social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	(241.240,76)	(241.240,76)
Lucro/Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	1.326.942,71	1.326.942,71
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.572.000,00	0,00	0,00	0,00	593.088,86	2.165.088,86
Aumento de capital social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajustes exercícios anteriores	0,00	0,00	0,00	0,00	(10.623,03)	(10.623,03)
Lucro/Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	1.276.187,43	1.276.187,43
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.572.000,00	0,00	0,00	0,00	1.858.653,26	3.430.653,26

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Demonstração dos fluxos de caixa
31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, exceto se indicado de outra forma)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.822.847,15	4.698.722,54
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	8.390.185,59	3.345.868,82
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos	0,00	0,00
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(3.774.060,87)	(2.226.429,90)
(-) Pagamento de Comissões	0,00	0,00
(-) Pagamento de Pessoal	0,00	0,00
(-) Pagamento de Pró-Labore	(13.937,40)	(13.823,48)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(288.252,97)	(143.118,07)
(-) Pagamento de Tributos	(1.161.302,84)	(1.207.852,54)
(-) Pagamento de Processos Judiciais(-) Civeis/ Trabalhistas/ Tributarias	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aluguel	0,00	0,00
(-) Pagamento de Propaganda e Publicidade	(95.400,00)	(80.450,00)
(-) Aplicações Financeiras	(9.821.335,98)	(4.369.890,33)
(-) Aplicações Financeiras	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(39.477,11)	(5.028,63)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	19.265,57	(2.001,59)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos - Outros	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos das Atividade de Investimento	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	0,00	0,00
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	0,00	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	0,00	0,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	0,00	0,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	0,00	0,00
(+) Títulos Descontados	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	0,00	0,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	0,00	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	0,00	0,00
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	19.265,57	(2.001,59)
Caixa - Saldo Inicial	9.940,27	11.941,86
Caixa - Saldo Final	29.205,84	9.940,27

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SD-M Operadora de Planos de saúde LTDA. é uma sociedade empresária constituída em 27 de outubro de 2017 inscrita no cadastro de pessoa jurídica 28.953.753/0001-30, situada na Estrada Intendente Magalhaes, nº 476, Oswaldo Cruz, Rio de Janeiro - RJ tendo como atual objetivo atuar como Operadora de plano de saúde, na forma do estabelecido pela Agência Nacional de Saúde.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 - Base de elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/1976), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/2007 e 11.941/2009, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, da RN nº.435 de 23/12/2019. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

2.2 - Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda de seu principal ambiente econômico de operação (“moeda funcional”). Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de escrituração e apuração do resultado do exercício: o Operadora 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 considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

b) Aplicações financeiras: estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde: A receita de contraprestação/prêmio é contabilizada e reconhecida mensalmente de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Para cada período de risco coberto pela operadora, haverá o reconhecimento da receita.

d) Provisão de 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.

e) Provisão para perdas sobre créditos: constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde.

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

g) Eventos indenizáveis: são registrados dentro do mês do conhecimento do evento, sendo os eventos ocorridos e não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA.

h) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido: a Operadora optou, para o ano de 2020, pela tributação do lucro presumido.

4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O montante total reconhecido como caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras estão relacionados a contas correntes com instituições financeiras brasileiras de primeira linha.

Abaixo segue a composição:

a) Disponível

	2023	2022
Caixa	152,90	167,80
Bancos	29.052,94	9.772,47
	29.205,84	9.940,27

b) Aplicações livres e garantidoras

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº451.

	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	941.782,25	555.690,08
Aplicações livres	3.348.884,30	2.116.035,88
	4.290.666,55	2.671.725,96

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

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

	2023	2022
Contraprestações pecuniárias/prêmios a receber	1.057.085,42	619.687,53
Provisão para perda sobre crédito	(618.227,38)	(151.091,68)
	438.858,04	468.595,85

6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Esta conta refere-se a impostos retidos na fonte, a serem compensados futuramente, tendo a seguinte composição:

	2023	2022
Impostos de renda a compensar/restituir	25.559,52	9.228,53
	25.559,52	9.228,53

7 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PCNG – PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - Classificada no Passivo Circulante, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início 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.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – Com a edição da IN n.º 36 de 22 de dezembro de 2009, também editada pela ANS, os registros relativos aos serviços médicos ambulatoriais prestados aos associados dos planos da operadora, passaram a compor, a partir de 01/01/2010, no passivo circulante, o grupo de provisões técnicas.

PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - A partir de janeiro de 2008, em função da edição da Resolução Normativa nº. 160/2007, a sociedade passou a ser obrigada a constituir provisão para eventos ocorridos e não avisados.

	2023	2022
PPCNG	288.340,64	216.940,75
Provisão de eventos a liquidar sus	22.274,10	0,00
Provisão de eventos a liquidar	307.081,19	259.009,81
Peona	611.033,06	442.253,14
	1.228.728,99	918.203,70

8 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

a) Tributos e Contribuições

	2023	2022
Imposto de renda	64.399,60	22.628,85
Contribuição social sobre o lucro	23.911,49	8.866,39
Imposto sobre serviços	16.585,63	6.171,16
Contribuições Previdenciária	409,20	375,72
COFINS	12.186,80	1.954,03
PIS	1.980,35	317,53
Total	119.559,17	40.364,86

b) Retenções de impostos e contribuições

	2023	2022
IRRF - PJ	21,00	12,48
PIS, COFINS e CSLL Retidos	65,10	38,70
Total	86,10	51,18

9 - DÉBITOS DIVERSOS

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços, exceto despesas assistenciais.

	2023	2022
Outras obrigações com pessoal	1.174,80	1.078,68
Total	1.174,80	1.078,68

	2023	2022
Fornecedores	4.173,73	1.520,81
Total	4.173,73	1.520,81

	2023	2022
Outros Débitos a pagar	0,00	33.297,51
Total	0,00	33.297,51

10 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social: O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 1.572.000,00 está representado por 157.200 quotas indivisas no valor nominal de R\$ 10,00 cada uma.

Ajustes de exercícios anteriores – Registram-se nessa conta os ajustes de exercícios anteriores, decorrentes de mudança de critério contábil ou de retificação de erro imputável a determinado exercício anterior, e que não possam ser atribuídos a fatos subsequentes.

Resultado no período e acumulado – Em suas operações a sociedade obteve lucro, no ano de 2023, no valor de R\$ 1.276.187,43

	2023	2022
Capital social nacional	1.572.000,00	1.572.000,00
Ajustes de exercícios anteriores	(10.623,03)	0,00
Lucros/ Prejuízos – Superávits/ déficits acumulados ou resultado	1.869.276,29	593.088,86
	3.430.653,26	2.165.088,86

11- COBERTURA DE SEGUROS (NÃO AUDITADOS)

A Operadora mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A Operadora adotou uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram revisadas pelos nossos auditores independentes.