

PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA
Aracaju - SE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em R\$)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, com sede e foro na Rua Campos, nº 130 – Anexo A - bairro São José, na cidade de Aracaju/SE, é uma sociedade de natureza jurídica simples, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade tem por objetivo social a atividade de Operadora de planos Odontológicos.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 14/03/2024, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As seguintes 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 determinam análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com a 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 necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

c) Ativos Circulantes e Realizáveis a Longo Prazo

Os ativos circulantes estão demonstrados pelos 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) Apuração do Resultado

O resultado do exercício foi apurado pelo regime de competência.

NOTA 4. DISPONÍVEL

Está representado por numerários em Caixa e em bancos conta movimento.

NOTA 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES

Representadas por aplicações de Renda Fixa e poupança, no Banco Bradesco, Itaú, Sicredi, e Banese, registradas pelo valor original de aquisição e acréscimos dos rendimentos até a data do balanço, com saldo total de R\$ 2.701.349,71 em 31.12.2023 (R\$ 2.048.168,76 em 31.12.2022).

NOTA 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias de assistência odontológica, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, relativos a Planos Coletivos, líquidas de Provisão Para Perdas sobre Créditos – PPSC, com saldo de R\$ 295.550,32 em 31.12.2023 (R\$ 266.042,83 em 31.12.2022).

NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
IRRF a Compensar	50.742,78	35.364,66
IRPJ a Compensar	8.622,54	1.055,72
CSLL a Compensar	13.895,75	-
PIS a Compensar	4.587,57	25,62
COFINS a Compensar	28.230,98	157,64
TOTAL	106.079,62	36.603,64

NOTA 8. INVESTIMENTOS

Representado por Participação Societária no valor de R\$ 4.393,66 em 31.12.2023 (R\$ 3.504,43 em 31.12.2022) junto ao Banco Sicredi, registrada ao custo de aquisição e atualizada com base em extrato fornecido pela investida.

NOTA 9. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas a 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 estimada dos bens.

Bens	31.12.2023			31.12.2022
	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Edificações	110.000,00	70.779,53	39.220,47	43.620,51
Maq. e Equip. Odontológicos	574.394,86	353.571,67	220.823,19	278.262,63
Móveis e Utensílios Odontológicos	60.558,70	37.193,44	23.365,26	29.421,18
Maq. Equip. Não Odontológicos	136.797,02	42.702,65	94.094,37	54.022,77
Informática Não Odontológica	167.435,92	148.396,08	19.039,84	32.160,06
Móveis e Utensílios Não Odontológicos	151.873,08	126.054,76	25.818,32	41.005,64
Veículos	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00
Imobilizações em Curso	180.000,00	-	180.000,00	180.000,00
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	943.991,12	943.991,12	0,00	0,00
TOTAL	2.327.050,70	1.724.689,25	602.361,45	658.492,79

NOTA 10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme RN nº 574/2023, com observância a RN 274/2011, cujo montante do saldo em 31.12.2023 estava assim composto:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Provisão p/ Contraprestações Não Ganhas – PPCNG	453.480,40	389.062,74
Provisão p/ Eventos a Liquidar – PEL – Outros Prestadores	28.117,97	10.645,59
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	714.390,23	-
TOTAL	1.195.988,60	399.708,33

NOTA 10.1 PROVISÕES DE PRÊMIOS 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. O saldo dessa provisão em 31.12.2023 é de R\$ 453.480,40 (R\$ 389.062,74 em 31.12.2022).

NOTA 10.2 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES

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 tinha 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. A partir de julho/2018 modificou esse procedimento, passando a pagar uma parte no mês subsequente. Em 31.12.2023 o saldo é de R\$ 28.117,97 (R\$ 10.645,59 em 31.12.2022).

NOTA 10.3. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora constituiu a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme previsto na RN n. 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, cujo saldo provisionado em 31.12.2023 é de R\$ 714.390,23. A operadora utiliza os percentuais permitidos à partir de Outubro/2011 para OPS com até 100.000 beneficiários, conforme previsto na RN 274/2011.

NOTA 11. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

NOTA 11.1. RECEITA ANTECIPADA DE CONTRAPRESTAÇÕES

Está composta por valores de contraprestações recebidas antecipadamente com saldo de R\$ 8.059,88 em 31.12.2023 (R\$ 7.048,03 em 31.12.2022).

NOTA 12. PROVISÕES

Em 31.12.2023 está representado por saldo de Provisão de IRPJ e CSLL a pagar, apurada com base no Lucro Real, com saldo de R\$ 15.098,15 (R\$ 4.100,79 em 31.12.2022).

NOTA 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO

Estão representados por:

Descrição	31.12.2023		31.12.2022	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
ISS a Recolher	37.235,09	-	32.342,06	-
INSS a Recolher	14.776,40	-	13.846,03	-
FGTS a Recolher	2.507,78	-	2.094,39	-
COFINS a Recolher	15.121,72	-	14.658,58	-
PIS a Recolher	2.457,28	-	2.382,02	-
IRRF a Recolher	3.609,30	-	2.720,51	-
ISS Retido a Recolher	5,30	-	5,30	-
INSS Retido Terceiros	-	-	-	-
PIS/COFINS/CSLL Retida	484,61	-	407,72	-
Proc. ISS s/Serv. Terceiros	-	-	-	-
PERT – Demais Débitos	17.602,04	77.742,34	15.922,78	87.575,29
Parcelamento ANS	-	-	27.582,69	-
Parcelamento PGFN	4.391,22	47.937,45	4.846,32	47.251,63
TOTAL	98.190,74	125.679,79	116.808,40	134.826,92

NOTA 14. DÉBITOS DIVERSOS

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
Obrigações com Pessoal	54.033,54	49.623,40
TOTAL	54.033,54	49.623,40

NOTA 15. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Quando existentes, a operadora constitui e divulga provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos, quando estas são classificadas com probabilidade de perda "provável" e "possível". De acordo com relatório de seus assessores jurídicos externos, em 31.12.2023 a operadora não possui processos de contingências passivas, classificadas sob essas probabilidades.

A administração da 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 16. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o Lucro Real. Os registros contábeis, fiscais e obrigações acessórias da entidade estão sujeitas a exames pelas autoridades fiscais e a eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos e contribuições, consoante a legislação específica aplicável a cada espécie de tributo, durante os prazos prescricionais a eles inerentes.

NOTA 17. CAPITAL SOCIAL

Em 31.12.2023 o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 2.000.000,00 (dois

milhões de reais), e está composto por 2.000.000 (dois milhões) de cotas, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma e pertence a quotistas domiciliados no país. (R\$ 2.000.000,00 em 31.12.2022).

NOTA 18. RESULTADO DO EXERCÍCIO

No exercício de 2023 foi apurado prejuízo líquido no montante de (R\$ 298.551,21). (Lucro líquido de R\$ 113.888,93 em 2022).

NOTA 19. 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.

NOTA 20. 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	2023	2022
Resultado do Exercício	(298.551,21)	113.888,93
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	61.513,60
(+) Depreciação/Amortização	111.332,23	188.239,06
Ajuste Investimentos	(889,23)	(1.491,25)
Ajuste Imobilizado	-	233,25
Ajuste Empréstimos	176,01	452,29
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	(187.932,20)	362.835,88
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(572.165,48)	(258.887,83)
Aplicações	(473.182,01)	(194.363,02)
Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde	(29.507,49)	(42.929,95)
Créditos Tributários e Previdenciários	(69.475,98)	(21.594,86)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	784.934,83	(73.101,48)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	796.280,27	(34.249,81)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.011,85	(6.584,68)
Provisões – Circulante	10.997,36	4.100,79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Circulante	(18.617,66)	26.348,87
Débitos Diversos	4.410,14	(28.719,05)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Não Circulante	(9.147,13)	(33.997,60)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	24.837,15	30.846,57

Aracaju – SE, 31 de dezembro de 2023.