

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
(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 07/02/2025, 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 GARANTIDORAS

Representadas por aplicações de Renda Fixa e poupança, no Banco do Brasil, Itaú, Sicredi, Bradesco e Banese, registradas pelo valor original de aquisição e acrescidos dos rendimentos até a data do balanço, com saldo total de R\$ 3.104.590,50 em 31.12.2024 (Em 31.12.2023 estavam classificadas como Aplicações Livres com saldo de R\$ 2.701.349,71).

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\$ 339.875,40 em 31.12.2024 (R\$ 295.550,32 em 31.12.2023).

NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
IRRF a Compensar	16.985,51	50.742,78
IRPJ a Compensar	17.440,05	8.622,54
CSLL a Compensar	-	13.895,75
PIS a Compensar	-	4.587,57
COFINS a Compensar	-	28.230,98
TOTAL	34.425,56	106.079,62

NOTA 8. INVESTIMENTOS

Representado por Participação Societária no valor de R\$ 5.531,42 em 31.12.2024 (R\$ 4.393,66 em 31.12.2023) 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	31.12.2024		31.12.2023	
	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Edificações	110.000,00	75.179,57	34.820,43	39.220,47
Maq. e Equip. Odontológicos	602.334,86	411.243,94	191.090,92	220.823,19
Móveis e Utensílios Odontológicos	60.558,70	43.249,36	17.309,34	23.365,26
Maq. Equip. Não Odontológicos	136.797,02	56.771,69	80.025,33	94.094,37
Informática Não Odontológica	167.435,92	155.176,50	12.259,42	19.039,84
Móveis e Utens. Não Odontológicos	151.873,08	141.242,08	10.631,00	25.818,32
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	2.354.990,70	1.828.854,26	526.136,44	602.361,45

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 31.12.2024 estava assim composto:

Descrição	31.12.2024	31.12.2023
Provisão p/ Contraprestações Não Ganhas – PPCNG	543.276,68	453.480,40
Provisão p/ Eventos a Liquidar – PEL – Outros Prestadores	488.258,95	28.117,97
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	849.052,40	714.390,23
TOTAL	1.880.588,03	1.195.988,60

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 31.12.2024 é de R\$ 543.276,68 (R\$ 453.480,40 em 31.12.2023).

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, conseqüentemente 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 31.12.2024 o saldo é de R\$ 488.258,95 (R\$ 28.117,97 em 31.12.2023).

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 31.12.2024 é de R\$ 849.052,40 (R\$ 714.390,23 em 31.12.2023). 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\$ 10.829,48 em 31.12.2024 (R\$ 8.059,88 em 31.12.2023).

NOTA 12. PROVISÕES

Em 31.12.2024 a operadora não apresenta saldos de IRPJ e CSLL a Pagar por não ter apurado Lucro Real no quarto trimestre. 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.

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

Estão representados por:

Descrição	31.12.2024		31.12.2023	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
ISS a Recolher	45.636,89		37.235,09	-
INSS a Recolher	17.077,17		14.776,40	-
FGTS a Recolher	2.644,68		2.507,78	-
COFINS a Recolher	1.012,32		15.121,72	-
PIS a Recolher	164,50		2.457,28	-
IRRF a Recolher	2.960,44		3.609,30	-
ISS Retido a Recolher	5,30		5,30	-
INSS Retido Terceiros			-	-
PIS/COFINS/CSLL Retida	490,94		484,61	-
Proc. ISS s/Serv. Terceiros			-	-
PERT – Demais Débitos	18.838,28	64.364,14	17.602,04	77.742,34
Parcelamento ANS			-	-
Parcelamento PGFN	5.806,08	44.997,15	4.391,22	47.937,45
TOTAL	94.636,60	109.361,29	98.190,74	125.679,79

NOTA 14. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por obrigações de salários e pró-labore a pagar, e por provisão de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do Balanço, com saldo total de R\$ 50.740,13 em 31.12.2024 (R\$ 54.033,54 em 31.12.2023).

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 31.12.2024 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 31.12.2024 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 31.12.2023).

NOTA 18. RESULTADO DO EXERCÍCIO

No exercício de 2024 foi apurado lucro líquido no montante de R\$ 720.265,21. (Prejuízo de (R\$ 298.551,21) em 2023).

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	2024	2023
Resultado do Exercício	720.265,21	(298.551,21)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
(+) Depreciação/Amortização	104.165,01	111.332,23
Ajuste Investimentos	(1.137,76)	(889,23)
Ajuste Imobilizado	-	-
Ajuste Empréstimos	-	176,01
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	823.292,46	(187.932,20)
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(375.911,81)	(572.165,48)
Aplicações	(403.240,79)	(473.182,01)
Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde	(44.325,08)	(29.507,49)
Créditos Tributários e Previdenciários	71.654,06	(69.475,98)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	649.104,83	784.934,83
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	684.599,43	796.280,27
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.769,60	1.011,85
Provisões – Circulante	(15.098,15)	10.997,36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Circulante	(3.554,14)	(18.617,66)
Débitos Diversos	(3.293,41)	4.410,14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Não Circulante	(16.318,50)	(9.147,13)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.096.485,48	24.837,15

Aracaju – SE, 31 de dezembro de 2024.