

**PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA**  
**CNPJ: 04.430.627/0001-33**  
**Aracaju - SE**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024**  
**(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 18/02/2026, 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 do Brasil, Itaú, Sicredi e Banese, registradas pelo valor original de aquisição e acrescidos dos rendimentos até a data do balanço, com saldo total de R\$ 3.527.552,71 em 31.12.2025 (Em 31.12.2024 estavam classificadas como Aplicações Garantidoras com saldo de R\$ 3.104.590,50).

#### 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\$ 385.181,73 em 31.12.2025 (R\$ 339.875,40 em 31.12.2024).

#### NOTA 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| Descrição        | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|------------------|------------------|------------------|
| IRRF a Compensar | 41.764,31        | 16.985,51        |
| IRPJ a Compensar | 9.101,60         | 17.440,05        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>50.865,91</b> | <b>34.425,56</b> |

#### NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Refere-se a crédito a receber, resultante de Venda de Imobilizado, com saldo de R\$ 145.000,00 em 31.12.2025.

#### NOTA 9. INVESTIMENTOS

Representado por Participação Societária no valor de R\$ 7.651,45 em 31.12.2025 (R\$ 5.531,42 em 31.12.2024) junto ao Banco Sicredi, registrada ao custo de aquisição e atualizada com base em extrato fornecido pela investida.

#### NOTA 10. 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                              | 31.12.2025 |                       |                | 31.12.2024     |
|-----------------------------------|------------|-----------------------|----------------|----------------|
|                                   | Custo      | Depreciação Acumulada | Valor Residual | Valor Residual |
| Edificações                       | 110.000,00 | 79.579,61             | 30.420,39      | 34.820,43      |
| Maq. e Equip. Odontológicos       | 590.932,66 | 471.477,34            | 119.455,32     | 191.090,92     |
| Móveis e Utensílios Odontológicos | 60.558,70  | 49.305,28             | 11.253,42      | 17.309,34      |
| Maq. Equip. Não Odontológicos     | 136.797,02 | 70.840,73             | 65.956,29      | 80.025,33      |
| Informática Não Odontológica      | 167.435,92 | 155.415,66            | 12.020,26      | 12.259,42      |
| Móveis e Utens. Não Odontológicos | 151.873,08 | 151.873,08            | -              | 10.631,00      |
| Veículos                          | 2.000,00   | 2.000,00              | -              | -              |
| Imobilizações em Curso            | -          | -                     | -              | 180.000,00     |

|                                      |                     |                     |                   |                   |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | 943.991,12          | 943.991,12          | -                 | -                 |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>2.163.588,50</b> | <b>1.924.482,82</b> | <b>239.105,68</b> | <b>526.136,44</b> |

**NOTA 11. 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 31.12.2025 estava assim composto:

| Descrição   | 31.12.2025          | 31.12.2024          |
|---|---------------------|---------------------|
| Provisão p/ Contraprestações Não Ganhas – PPCNG           | 588.155,09          | 543.276,68          |
| Provisão p/ Eventos a Liquidar – PEL – Outros Prestadores | 120.724,78          | 488.258,95          |
| Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA      | 1.004.742,48        | 849.052,40          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>1.713.622,35</b> | <b>1.880.588,03</b> |

**NOTA 11.1 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 31.12.2025 é de R\$ 588.155,09 (R\$ 543.276,68 em 31.12.2024).

**NOTA 11.2 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 31.12.2025 o saldo é de R\$ 120.724,78 (R\$ 488.258,95 em 31.12.2024).

**NOTA 11.3. 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 31.12.2025 é de R\$ 1.004.742,48 (R\$ 849.052,40 em 31.12.2024). 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 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Está composta por valores de contraprestações recebidas antecipadamente com saldo de R\$ 15.287,73 em 31.12.2025 (R\$ 10.829,48 em 31.12.2024).

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

Estão representados por:

| Descrição                  | 31.12.2025        |                  | 31.12.2024       |                   |
|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                            | CURTO PRAZO       | LONGO PRAZO      | CURTO PRAZO      | LONGO PRAZO       |
| ISS a Recolher             | 51.106,20         | -                | 45.636,89        | -                 |
| FGTS a Recolher            | 3.178,14          | -                | 2.644,68         | -                 |
| COFINS a Recolher          | 22.409,18         | -                | 1.012,32         | -                 |
| PIS a Recolher             | 3.641,49          | -                | 164,50           | -                 |
| IRRF a Recolher            | -                 | -                | 2.960,44         | -                 |
| ISS Retido a Recolher      | -                 | -                | 5,30             | -                 |
| DCTFWEB – Contrib. s/Folha | 28.359,76         | -                | 17.077,17        | -                 |
| DCTFWEB – Tributos Retidos | 341,04            | -                | 490,94           | -                 |
| PERT – Demais Débitos      | 13.353,26         | 46.505,81        | 18.838,28        | 64.364,14         |
| Parcelamento PGFN          | 7.355,71          | 34.108,43        | 5.806,08         | 44.997,15         |
| <b>TOTAL</b>               | <b>129.744,78</b> | <b>80.614,24</b> | <b>94.636,60</b> | <b>109.361,29</b> |

### NOTA 14. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por obrigações de salários, pró-labore a pagar, saldo de empréstimo consignado 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\$ 67.182,12 em 31.12.2025 (R\$ 50.740,13 em 31.12.2024).

### 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 31.12.2025 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 31.12.2025 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 31.12.2024).

**NOTA 18. RESULTADO DO EXERCÍCIO**

No exercício de 2025 foi apurado lucro líquido no montante de R\$ 299.899,84. (lucro líquido no montante de R\$ 720.265,21 em 2024).

**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.

| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                            | <b>2025</b>         | <b>2024</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Resultado do Exercício                                    | 299.899,84          | 720.265,21          |
| Ajustes de Exercícios Anteriores                          | 37.018,62           | -                   |
| (+) Depreciação/Amortização                               | 95.628,56           | 104.165,01          |
| Ajuste Investimentos                                      | (1.845,03)          | (1.137,76)          |
| Ajuste Venda de Imobilizado                               | 157.799,20          | -                   |
| <b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>                          | <b>588.501,19</b>   | <b>823.292,46</b>   |
| <b>(Aumento) Diminuição nos Ativos</b>                    | <b>(629.708,89)</b> | <b>(375.911,81)</b> |
| Aplicações  | (422.962,21)        | (403.240,79)        |
| Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde   | (45.306,33)         | (44.325,08)         |
| Créditos Tributários e Previdenciários                    | (16.440,35)         | 71.654,06           |
| Bens e Títulos a Receber                                  | (145.000,00)        | -                   |
| <b>Aumento (Diminuição) nos Passivos</b>                  | <b>(120.653,98)</b> | <b>649.104,83</b>   |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde    | (166.965,68)        | 684.599,43          |
| Débitos de Operações de Assistência a Saúde               | 4.458,25            | 2.769,60            |
| Provisões – Circulante                                    | -                   | (15.098,15)         |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Circulante       | 35.108,18           | (3.554,14)          |
| Débitos Diversos  | 16.441,99           | (3.293,41)          |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Não Circulante   | (28.747,05)         | (16.318,50)         |
| <b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b> | <b>(180.912,01)</b> | <b>1.096.485,48</b> |

Aracaju – SE, 31 de dezembro de 2025.

**ANA PAULA MENEZES GURGEL TENÓRIO**  
CPF: 242.701.135-53

**RONALDO DE CAMPOS**  
CONTADOR CRC/AL 007785  
CPF 457.573.055-68