

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**  
**CNPJ MF nº 05.983.170/0001-57**  
**RIBEIRÃO PRETO – SÃO PAULO**

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025**

**Nota 1 CONTEXTO OPERACIONAL**

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.**, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 05.983.170/0001-57, e registrado na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais JUCEMG em 14/11/2003 sob o nº. 3120687816-3, com sede e foro na Rua Magid Antonio Calil, n. 176 – Jardim Botânico – cidade de Ribeirão Preto, Estado de São Paulo – CEP 14 021-644, Registrada na Agência Nacional de Saúde (ANS) sob o nº. 415936, tem suas atividades operacionais concentrada na comercialização de plano de saúde odontológico.

**Nota 2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento integral da Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade e ainda na Legislação Societária em consonância com as normas contábeis complementares da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Nota 3 PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS**

As principais diretrizes contábeis adotadas na elaboração das Demonstrações Contábeis podem ser assim resumidas:

**a) Apuração do Resultado do Exercício**

O resultado do exercício é apurado levando em conta as seguintes práticas:

**a.1 Receitas**

As receitas são apropriadas ao resultado segundo o período contratual de risco;

**a.2 Despesas assistenciais**

São reconhecidas no resultado quando conhecidas mediante a apresentação das contas da rede contratada/credenciada;

**a.3 Demais Receitas e Despesas**

São reconhecidas pelo regime de competência de exercícios.

**b) Aplicações Financeiras**

**b.1 Aplicações Garantidoras**

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

**b.2 Aplicações Livres**

Aplicações financeiras não vinculadas são realizadas na modalidade RDC, resgatáveis independente da data do vencimento e estão atualizados segundo as taxas contratadas e o rendimento reconhecido no resultado do exercício, todos suportados por documentos e extratos bancários.

**c) Imobilizado de Uso próprio Não Odontológico**

Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, calculada pelo método linear levando em conta a estimativa de vida útil de cada bem.

**d) Intangível**

Refere-se a gastos com desenvolvimento de software para locação em clínicas odontológicas da rede contratada para aplicação aos planos comercializados pela Operadora.

**e) Provisões técnicas das operações de assistência Odontológicas**

**e.1 Provisão de Contraprestações não Ganhas**

Demonstra a parcela do risco contratual a ser apropriada em receitas, em períodos subsequentes;

**e.2 Provisão de Eventos a Liquidar**

Demonstra o saldo a liquidar aos prestadores da rede contratada/credencia por serviços prestados.

**e.3 Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados**

Apurada mediante metodologia própria mediante laudo atuarial.

**f) Débito de Operações de Assistência Odontológica**

Demonstra a parcela recebida dos beneficiários de planos odontológicos cujo risco ocorrerá em períodos subsequentes.

**g) Tributos e Contribuições a Recolher**

Refere-se ao saldo dos impostos e contribuições apurados ou parcelados até a data do balanço.

**Nota 4 DISPONIBILIDADES**

| Descrição              | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------|------------|------------|
| Caixa                  | 0,00       | 0,00       |
| Bancos conta Movimento | 105.791,59 | 454.273,33 |

**Nota 5 APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

| Descrição                      | 31.12.2025          | 31.12.2024          |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Aplicações Garantidoras</b> | <b>61.138,02</b>    | <b>54.659,14</b>    |
| • SANTANDER Saúde - ANS        | 61.138,02           | 54.659,14           |
| <b>Aplicações Livres</b>       | <b>3.332.219,47</b> | <b>3.051.700,05</b> |
| • Banco Itau                   | 12.446,51           | 10.907,56           |
| • Banco Santander              | 3.319.772,96        | 3.040.792,49        |
| <b>Total</b>                   | <b>3.393.357,49</b> | <b>3.106.359,19</b> |

**Nota 6 – CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER**

| Descrição                                 | 31.12.2025          | 31.12.2024          |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Contratos Individual                      | 11.243.819,49       | 11.871.918,32       |
| ( - ) Provisão Para Perdas sobre Créditos | 5.468.305,16)       | (7.799.182,18)      |
| Contratos Coletivos                       | 13.302,17           | 29.190,18           |
| ( - ) Provisão Para Perdas sobre Créditos | (7.004,67)          | (25.749,95)         |
| <b>Total</b>                              | <b>5.781.811,83</b> | <b>4.076.176,37</b> |

**Nota 7 IMOBILIZADO**

| Descrição           | 2025              |                  |                   | 2024             |
|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                     | Custo             | Depreciações     | Valor Líquido     | Valor Líquido    |
| Instalações         | 5.155,95          | 5.155,95         | 0,00              | 0,00             |
| Máqs. Equipamentos  | 57.591,19         | 41.833,77        | 15.757,42         | 5.272,40         |
| Hardware            | 74.510,40         | 41.833,77        | 32.676,63         | 24.773,67        |
| Móveis e Utensílios | 63.055,25         | 22.995,00        | 40.060,25         | 46.249,29        |
| <b>Total</b>        | <b>200.312,79</b> | <b>90.723,94</b> | <b>109.588,85</b> | <b>76.294,36</b> |

**Nota 8 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES ASSISTENCIAIS**

| Descrição                                 | 31.12.2025          | 31.12.2024          |
|-------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Provisão de Contraprestações não Ganhas   | 2.628.226,91        | 1.849.136,22        |
| Provisão de Eventos Sinistros a Liquidar  | 10.985,03           | 11.763,90           |
| Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados | 4.215,64            | 7.724,89            |
| <b>Total</b>                              | <b>2.643.427,58</b> | <b>1.868.625,01</b> |

**Nota 9 TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES E ENCARGOS A RECOLHER**

| Descrição                                  | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão IRPJ a Recolher                   | 227.856,32        | 191.547,07        |
| Contribuição Social sobre Lucro a Recolher | 84.191,03         | 71.287,75         |
| Imposto sobre Serviços a Recolher          | 117.135,91        | 80.444,48         |
| Contribuições Previdenciárias              | 32.369,52         | 19.975,88         |
| FGTS a Recolher                            | 11.646,77         | 6.134,71          |
| PIS/COFINS a Recolher                      | 55.419,93         | 44.400,16         |
| IRRF sobre salários                        | 5.153,03          | 3.107,92          |
| IRRF sobre Serviços Terceiros              | 43.400,10         | 33.723,93         |
| PIS/COFINS/CSLL sobre Serv. Terceiros      | 134.572,50        | 104.751,22        |
| <b>Total</b>                               | <b>724.971,07</b> | <b>555.373,12</b> |

**Nota 10 PARCELAMENTOS A PAGAR**

| Descrição                     | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Passivo Circulante</b>     | <b>13.225,96</b> | <b>13.225,96</b> |
| • Previdência Social          | 7.021,08         | 7.021,08         |
| • Juros sobre Parcelamento    | 6.204,88         | 6.204,88         |
| <b>Total</b>                  |                  |                  |
| <b>Passivo Não Circulante</b> | <b>40.785,03</b> | <b>54.575,07</b> |
| • Previdência Social          | 20.478,15        | 27.499,23        |
| • Juros sobre Parcelamento    | 20.306,88        | 27.075,84        |

**Nota 11 DÉBITOS DIVERSOS**

| <b>Descrição</b>                | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Despesas com Pessoal e Encargos | <b>121.030,75</b> | 78.820,99         |
| Fornecedores                    | 0,00              | 0,00              |
| Depósitos não Identificados     | 0,00              | 0,00              |
| <b>Total</b>                    | <b>121.030,75</b> | <b>78.820,99</b>  |

**Nota 12 CAPITAL SOCIAL**

O capital social totalmente integralizado é formado por quotas partes no valor de R\$ 1,00 totalizando R\$ 8.975.350,54.

**Nota 13 CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

A sociedade não registra processos cíveis ou demandas fiscais em andamento em que figura como ré ou autora.

**Nota 14 TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO – TAP 2025**

Foi realizado o Teste de Adequação de Passivo, considerando estimativas correntes de fluxo de caixa futuro, utilizando-se de informações de clientes ativos. A metodologia empregada utilizou dados de contraprestações líquidas, provisões técnicas, despesas administrativas e comerciais, variação das despesas assistenciais, retorno de investimento, reajustes financeiros e técnicos. As projeções foram elaboradas considerando um período futuro de acordo com estudo realizado referente à média de permanência de um beneficiário no plano desta Operadora. No cálculo a valor presente dos fluxos de caixa, foram consideradas taxas e índices disponíveis em fontes oficiais. Com relação às estimativas adotadas, foram considerados os compromissos assumidos até a data-base e a liquidação desses compromissos em períodos futuros. A partir do levantamento desses dados, estimaram-se os valores totais dos passivos atuariais. Após análise detalhada, constatou-se que as receitas projetadas superam as despesas estimadas, demonstrando suficiência nos sinistros a ocorrer. Dessa forma, o Teste de Adequação de Passivo não indicou a necessidade de constituição de novas provisões técnicas. Todas as provisões técnicas foram reavaliadas e recalculadas em conformidade com os critérios vigentes e metodologias atuariais consagradas, cujo detalhamento encontra-se descrito no relatório de avaliação do Teste de Adequação de Passivo.