

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS Elaboradas em 31/12/2025 e 31/12/2024 (Expresso em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA, é uma sociedade empresarial LTDA, constituída em 20/12/2000, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 04.222.235/0001-89, com, sede na Rua Evaristo da Veiga, 55 Salas 2401 a 2407, Centro, Rio de Janeiro, RJ, tendo como objeto social atuar como Operadora de Planos Odontológicos, com cobertura dos custos assistenciais destinados a pessoas físicas e jurídicas, nos limites contratuais e na forma do estabelecido pela Agência Nacional de Saúde.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com a RN 435 de 23/11/2018 da ANS e as normas estabelecidas pela legislação comercial e fiscal em vigor com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade Lei 6.404/1976, abrangendo inclusive o processo de convergência às regras internacionais de contabilidade. Além de obedecer aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela mesma RN e seus anexos, como também aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009, bem como os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

3 - PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado do Exercício: 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 de 31/12/2025.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: São contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das contraprestações.

d) Imobilizado: Seus itens estão demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear, com base nas taxas máximas permitidas pela fiscalização.

e) Eventos Indenizáveis: São registrados dentro do mês do conhecimento do evento e ajustados quando das faturas apresentadas.

f) Provisão para Perdas Sobre Créditos: Constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde, cuja inadimplência supera os 90 (noventa) dias da data de vencimento para Planos Coletivos.

g) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde: Os recursos garantidores das Provisões Técnicas estão aplicados conforme define Resolução Normativa nº 451 de 08/03/2020 e suas atualizações.

4 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

4.1 - APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Representadas por aplicações em Fundo de Renda Fixa na Caixa Econômica Federal, e Banco do Brasil registrados pelo valor original de aquisição e acrescidos dos rendimentos até a data do balanço, com saldo de R\$ 2.748.778,16 em 31/12/2025 (R\$ 2.456.674,85 em 31/12/2024), destinadas a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN'S 393/2015 e 521/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Descrição	ATIVOS GARANTIDORES EM 31/12/2025	MONTANTE REQUERIDO DE AGV/ LASTRO TOTAL EM 31/12/2025
Ativo Garantidor de provisões Técnicas	2.748.778,16	1.106.978,97
Lastro Total	2.748.778,16	1.108.954,97

O Lastro Total e os Ativos Garantidores Vinculados - AGV, estão suficientes para atendimento dos montantes necessários

4.2 - APLICAÇÕES LIVRES

Em 31/12/2025 estão representadas por aplicações em títulos de Renda Fixa no Banco Itaú, Banco do Brasil e BTG Pactual ,registrados pelo valor original de aquisição, acrescidos dos rendimentos eajustados a valor presente,com saldo total de R\$ 9.861.769,72 (R\$ 7.891.601,97 em 31/12/2024)

Descrição	2025	2024
Aplicações Livres	9.861.769,72	7.891.601,97
Total Livre	9.861.769,72	7.891.601,97

4.3 - DISPONÍVEL

Está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento, no montante e R\$104.188,33 em 31/12/2025 (R\$ 25.136,24 em 31/12/2024)

Descrição	2025	2024
Caixa	296,91	4.900,70
Bancos	103.891,42	20.235,54
Total Disponível	104.188,33	25.136,24

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde, valores a receber referente contra prestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R\$ 306.831,94 em 31/12/2025 (R\$846.010,82 em 31/12/2024), líquido de Provisão para Perdas sobre Créditos

Descrição	2025	2024
Faturasa Receber Pessoa Jurídica - PJ	2.116.124,60	2.613.358,24
Faturasa Receber Pessoa Física - PF	4.646,00	155,50
Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(1.813.938,66)	(1.767.502,92)
TOTAL	306.831,94	846.010,82

6 - PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, em atendimento a RN 574 de 28 de fevereiro de 2023.

6.1 - PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRA PRESTAÇÃO NÃO GANHA - 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.

Descrição	2025	2024
Provisão de Prêmios/Contraprestação não Ganhas - PPCNG	1.932.488,18	1.581.511,10
TOTAL	1.932.488,18	1.581.511,10

6.2 - PROVISÃO DE EVENTOS / SINISTROS A LIQUIDAR - OUTROS PRESTADORES

A operadora tem por prática pagar a maior parte de seus prestadores de serviços relativos a eventos indenizáveis, dentro do próprio mês em que estas obrigações são conhecidas e provisionadas,dessa forma não apresentando saldo ou apresentando pequeno saldo ao final de cada mês. Em 31/12/2025º saldo dessa rubrica era de R\$ 42.995,01 (R\$ 34.773,84 em 31/12/2024)

Descrição	2025	2024
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/ outros Prest. Serviço - PELS	42.995,01	34.773,84
TOTAL	42.995,01	34.773,84

6.3 - PROVISÃO PARA REMISSÃO

Em 8 de Maio de 2024 foi solicitado a ANS autorização para uso de metodologia atuarial para a Provisão de remissão, conforme disposição do art. 5 da RN 574/2023 .

Após a análise do material enviado a ANS e de acordo com ofício 438/2024 não ha óbices para que a operadora contabilize a Provisão de Remissão através de metodologia atuarial

Descrição	2025	2024
Provisão para Remissão	52,78	78,98
TOTAL	52,78	78,98

6.4 - PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora optou por constituir a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA através de metodologia própria de cálculo. O valor dessa provisão foi determinado através de NTAP - Nota Técnica Atuarial de Provisão, devidamente aprovada pela ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar. A PEONA, calculada com base em dados estatísticos e atuariais tem o seu valor integral de R\$ 1.101.472,23 em 31/12/2025 (R\$ 863.047,97 em 31/12/2024).

Descrição	2025	2024
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	1.101.472,23	863.047,97
TOTAL	1.101.472,23	863.047,97

O Lastro Total e os Ativos Garantidores Vinculados estão suficientes para atendimento dos montantes necessários, apresentando um superávit de R\$ 1.639.823,19 em 31/12/2025

7- OUTROS DÉBITOS A PAGAR

Composto por:

Descrição	2025	2024
Empréstimo	-	-
Fornecedores	75.593,73	54.078,41
Tributos e Encargos	461.269,31	367.727,45
Financiamento	10.173,82	164.115,97
TOTAL	547.036,86	585.921,83

8 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	2025	2024
Contribuições Previdenciárias	412.920,71	560.280,11
Outros Tributos SRF, PGFN, IRPJ, ISS, PERT	503.734,92	779.974,45
TOTAL	916.655,62	1.340.254,56

9 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO – PL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

Capital Social - O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 8.520.000,00 está dividido em 8.520.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

Resultado Líquido - A operadora possui Prejuízos acumulados de exercício anteriores que foram compensados pelo Resultado Apurado em 31/12/2025 e a sobra do exercício de 2025 será destinada a incorporação do capital

PLA - Patrimônio Líquido Ajustado - Calculado ao final do exercício de 2025, em conformidade com a Resolução Normativa-RN nº.451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	2025	2024
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	8.143.356,73	7.151.463,88

9.1 - SUFICIENCIA DE PLA PARA ATENDIMENTO AO CB E CBR

Descrição	Montante exigido em 31/12/2025
CB – Capital Base	35.751,44
CBR - Capital Baseado em Riscos	4.724.417,73
Capital Regulatório Exigido em 31/12/2025	4.724.417,73

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA no balanço de 31/12/2025 atende ao CB e ao CBR exigido, apresentando um superávit de R\$ 3.418.939,00

10 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

1.1 COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

A operadora reconhece em sua contabilidade as despesas com comissões em atendimento ao regime de competência, porém o montante não é totalmente pago dentro do mesmo mês em que são provisionadas,consequentemente restando saldo a pagar de R\$ 873.711,80 em 31/12/2025 (R\$ 469.206,36 em 31/12/2024).

11 - PROVISÕES

Representados por obrigações relativas a eventuais multas administrativas, com saldo de R\$ 50.400,00 em 31/12/2025.

12 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as Operadoras de Planos de Saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto.OCPC-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	2025	2024
Resultado do Exercício	991.892,85	965.856,32
(+)Depreciação/Amortização	163.108,44	186.609,88
RESULTADO AJUSTADO	1.155.001,29	1.152.466,20
Aumento(Diminuição) nos Ativos	1.708.188,85	(140.471,91)
Aplicações	2.262.271,06	(660.201,22)
Créditos de Operação com Planos de Assistência a Saúde	(519.178,88)	170.869,08
Créditos Tributários e Previdenciários	515,30	(3.449,00)
Bens e Títulos a Receber	(15.418,63)	352.309,23
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	938.964,64	827.092,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	597.612,07	484.728,72
Débitos de Operações Assistência a Saúde	404.505,44	371.199,91
Provisões	(14.600,00)	20.030,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher-Circulante	93.541,86	50.742,75
Empréstimos	(153.942,15)	103.293,87
Débitos Diversos	11.847,42	(202.903,17)
Provisões para Ações Judiciais	-	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.802.154,78	1.839.086,37

13 - PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31/12/2025.

14 -TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

Com a Publicação da Resolução Normativa - RN nº 528/2022, vigente para o exercício de 2025, a Agência Nacional de Saúde - ANS definiu, por meio do seu plano de contas, que as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do Teste de Adequação de Passivo - TAP, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. Por definição, o TAP é a avaliação da adequação do passivo constituído por empresas que assumem risco de terceiros para compromissos de contratos durante seu período de vigência.

O TAP da SEMPRE ODONTO desenvolvido para a data base de 31 de dezembro de 2025, considerou metodologia, parâmetros e premissas aderentes à SEMPRE ODONTO e que atendem os parâmetros mínimos exigidos pela ANS,observando a segregação mínima entre as modalidades individual e coletivo empresarial. Foram consideradas as premissas de cancelamento, comissionamento, despesas com regulação dos sinistros,Tábua BR-EMS,margem de risco e o resultado dos fluxos foram descontados a valor presente com base na curva taxa de juros nominal, ano a ano, (13,62% - taxa média) baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) definidas pela ANBIMA. O cálculo foi efetuado pelo fluxo atuarial da carteira em "Run-Off",ou seja, não foram consideradas premissas de novas entradas nos planos.

O estudo atuarial do TAP de 31 de dezembro de 2025 da carteira total de beneficiários de planos odontológicos de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora SEMPRE ODONTO apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros não gerando necessidade de outra provisão técnica adicional as já constituídas.

Este estudo atuarial do TAP, contendo o requisitos mínimos estabelecidos pela ANS, métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos grupos de contrato está devidamente documentado no Parecer Técnico nº 027/2026 e seus anexos em excel e assinado pelo atuário responsável pelos cálculos juntamente e pelo representante legal da OPS e permanecerá arquivado na OPS, disponível para consulta, por pelo menos 5 anos.

15 - ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2025.

LC =	<u>Ativo Circulante</u>	=	<u>13.596.589,84</u>	=	2,95
	Passivo Circulante		4.611.018,22		
LG =	<u>Ativo Circulante + RLP</u>	=	<u>13.596.589,84</u>	=	2,41
	Passivo Circulante + ELP		5.630.082,09		
SG =	<u>Ativo Total</u>	=	<u>13.773.438,82</u>	=	2,45
	Passivo Circulante + ELP		5.630.082,09		

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

MANOEL FIRMINO RODRIGUES:
CONTADOR
CRC/RJ-0652990
CPF:384.126.407-72

CLAUDIO DERANI:
DIRETOR
CPF:826.114.407-00

ANDRÉA CARDOSO: MILLIMAN
ATUÁRIA
RESPONSÁVEL
PELA PEONA E
REMISSÃO
MIBA Nº 999