

ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A
01.468.033/0001-23

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Findas em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

01. CONTEXTO OPERACIONAL

A ODONTO LIFE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A., com sede e foro na Rua 24 de maio, 1365, Loja 01, Andar - Térreo, Bairro Rebouças - Curitiba (PR) é uma sociedade por ações, regida pelo código civil de 2002, Lei nº 10.406, de 10 de janeiro de 2002, e em regência supletiva pela Lei nº. 6.404, de 15 de dezembro de 1976 das Sociedades por Ações, alterada pela Lei nº. 11.638, de 28 de dezembro de 2007, e Lei nº. 11.941, de 27 de maio de 2009, permanecendo com prazo de duração indeterminado, sendo este regramento adotado nesta ordem sucessiva e ainda no que for aplicável às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A sociedade tem por objeto o ramo de Planos de Saúde CNAE 6550-2/00.

02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31/12/2025 e 31/12/2024 (comparativas) encontram-se apresentadas em Reais (R\$).

A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da 2016/NBCTG1000(R1), da 2014/ITG2000(R1) que trata da Escrituração Contábil e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Atendendo aos termos da NBCTG1000(R1), a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas.

A administração da sociedade optou pela contratação de contabilidade terceirizada e declara que as demonstrações contábeis refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações contábeis está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

As demonstrações contábeis do exercício anterior, apresentadas para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicáveis, para melhoria da informação e comparabilidade.

Ao elaborar as demonstrações contábeis, a administração avaliou a capacidade da operadora, continuar em operação em futuro previsível e declara que não tem a intenção de liquidá-la ou cessar seus negócios, ou ainda não apresenta evidências realistas para a descontinuação de suas atividades.

A administração da sociedade declara que não ocorreram eventos subsequentes entre a data do encerramento das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão dessas demonstrações.

03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Na elaboração das demonstrações contábeis é necessário utilizar estimativas para contabilizar ativos, passivos e outras transações. As demonstrações contábeis da entidade incluem, portanto, estimativas de provisões ativas e passivas contingentes, entre outras, cujos resultados podem apresentar variações em relação às mesmas.

Adotado regime de competência para registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando dos ganhos incorridos, independentemente do seu recebimento ou pagamento.

03.1 Caixa e Equivalentes

Estão representados por numerários em caixa e aplicações de curto prazo de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor. As aplicações financeiras estão representadas por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como estão de acordo com o valor da realização.

(Item 04.01.01 a 04.01.02)

03.2 Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, acrescidos das variações monetárias ou cambiais, quando aplicáveis, deduzidos de provisão para cobrir eventuais perdas na sua realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas estimas na realização desses créditos.

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde, valores a receber referente a contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC.

(Item 04.01.03 a 04.01.04)

03.3 Créditos Tributários e Previdenciários

É a composição de valores a compensar advindos de atividades operacionais e/ou financeiras.

(Item 04.01.05)

03.4 Investimentos

Os investimentos da Odontolife estão apresentados pelo seu custo de aquisição, eventualmente reduzidos ao valor recuperável.

(Item 04.02.02)

03.5 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

(Item 04.02.03)

03.6 Intangível

Licenças adquiridas de programas de computador são capitalizadas e amortizadas ao longo de sua vida útil estimada em dez anos. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

(Item 04.02.04)

03.7 Provisões Técnicas de Assistência Odontológica

Representados por:

- a) Provisão de Eventos a Liquidar – PEL: Refere-se a rede contratada/credenciada.
- b) Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG: Refere-se a contraprestações não ganhas, ou seja, cujo período de risco contratual ainda não decorreu, os contratos da operadora têm período de cobertura do risco de 01 a 30 de cada mês, de forma que a conta patrimonial permanece zerada.

De acordo com as RN's 574/2023 da ANS as operadoras de planos exclusivamente odontológicos com menos de 20.000 beneficiários, estão dispensadas de constituir a PEONA.

(Item 05.01.01)

03.8 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Representado por impostos, contribuições e encargos sociais, correspondentes a parcela da empresa e alguns retidos de empregados e de terceiros.

(Item 05.01.02)

03.9 Débitos Diversos

Compreende obrigações a pagar a funcionários e fornecedores.

(Item 05.01.03)

03.10 Provisões Para Ações Tributárias

Depósitos Judiciais de ISS referentes a diferença de 2% e 4% de alíquota de ISSQN em razão da discussão sobre a inconstitucionalidade e ilegalidade do aumento do Mandato de Segurança 0000332-36.8.16.004, em trâmite na 4ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba/PR.

(Item 04.02.01 e 05.02.01)

04. ATIVO

04.01. Ativo Circulante

04.01.01 Disponível

Descrição	2025	2024
Caixa	-	5.991,83
Bancos	2.948,64	3.322,44
Aplicações de liquidez imediata	4.286,44	4.752,31
Total	7.235,08	14.066,58

04.01.02 Aplicações Financeiras

Descrição	2025	2024
Aplicações Livres		
Certificado de Depósito Bancário - CDB	2.382.448,47	2.117.482,77
Total	2.382.448,47	2.117.482,77

04.01.05 Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2025	2024
Créditos Tributários		
Imposto de Renda	5.577,67	5.578,25
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	10.981,49	10.981,49
Crédito de PIS e COFINS	6,72	10,34
Total	16.565,88	16.570,08

04.01.06 Bens e Títulos a Receber

Descrição	2025	2024
Outros Bens e Títulos a Receber		
Adiantamentos a Funcionários	13.242,57	2.036.079,14
Total	13.242,57	2.036.079,14

4.02. Ativo Não Circulante

04.02.01 Realizável a Longo Prazo

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais		
Depósitos judiciais tributários e regulatórios	-	393.518,48
Total	-	393.518,48

04.02.02 Investimentos

Descrição	2025	2024
Participações Soc. Outras Entidades		
Ações/quotas de Empresas Coligadas	2.000,00	2.000,00
Total	2.000,00	2.000,00

04.02.03 Imobilizado

Descrição	2025	2024
Imobilizado de Uso Próprio Não Hosp/Odontológicos		
Máquinas e Equipamentos	9.830,85	9.830,85
Equip. de Proc. Elet. de Dados Hardware	172.383,30	172.383,30
Móveis e Utensílios	6.577,00	6.577,00
Imobilizado Hospitalares Odontológicos		
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	33.750,00	33.750,00
Custo de Aquisição	222.541,15	222.541,15
Deprec. Acumulada – Imob. de Uso Próprio Não Hosp/ Odontológicos		
Máquinas e Equipamentos	(1.944,45)	(961,41)
Equip. de Proc. Elet. de Dados Hardware	(66.460,55)	(49.180,75)
Móveis e Utensílios	(3.839,51)	(3.181,79)
Deprec. Acumulada - Imobilizado Hospitalares Odontológicos		
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(12.937,50)	(6.750,00)
(-) Depreciação Acumulada	(85.182,01)	(60.073,95)
Total	137.359,14	162.467,20

04.02.04 Intangível

Descrição	2025	2024
Intangível Hospitalares/Odontológicos		
Marcas Comerciais	421.391,34	427.042,95
Custo de Aquisição	421.391,34	427.042,95
Amortização - Intangível Hospitalares/Odontológicos		
Marcas Comerciais	(25.190,93)	(25.190,93)
(-) Depreciação Acumulada	(25.190,93)	(25.190,93)
Total	396.200,41	401.852,02

05. PASSIVO

05.01. Passivo Circulante

05.01.01 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2025	2024
Prov. Eventos Liq. Outros Prest. Serv. Assist.		
Rede Credenciada	0,00	723.853,66
Total	0,00	723.853,66

05.01.02 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2025	2024
IRPJ	45.597,69	86.647,44
CSLL	10.960,51	26.902,17
INSS e FGTS	161.831,06	227.638,37
FGTS	22.970,91	14.968,52
ISS	39.783,63	42.107,77
IRRF	5.021,11	10.169,88
PIS e COFINS	6.647,64	7.237,51
Outros tributos	5.744,04	6.008,36
Total	298.556,59	421.680,02

05.01.03 Débitos Diversos

Descrição	2025	2024
Obrigações com pessoal	276.912,80	247.218,79
Fornecedores	608,68	57.665,92
Outros débitos a pagar	-	22.448,44
Total	277.521,48	327.333,15

05.02. Passivo Não Circulante

05.02.01 Provisões

Descrição	2025	2024
Provisões Para Ações Judiciais		
Provisão para Ações Tributárias	397.631,18	397.631,18
Total	397.631,18	397.631,18

06. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Patrimônio Líquido	2025	2024
Capital Social	64.000,00	64.000,00
Reservas	190.859,81	190.859,81
Superavits/Deficits Acumulados Ou Result	1.726.482,49	3.018.678,45
Total	1.981.342,30	3.273.538,26

07. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2025	2024
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(4.063,96)	(11.189,65)
Total	(4.063,96)	(11.189,65)

08. RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2025	2024
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde	3.684,66	15.976,40
Receitas de Assist. à Saúde Não Rel. c/ Planos de Saúde da Op.	12.450.828,31	11.016.561,88
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	4.544.415,58
Outras Receitas Operacionais	6.523.162,97	6.472.146,30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. à Saúde	(627.830,91)	(873.659,43)
Outras Despesas Op. com Plano de Assist. à Saúde	-	(723.442,86)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-	(8.523,47)
Total	18.349.845,03	20.443.474,40

09. CONTRAPRESTAÇÕES

Descrição	2025	2024
Contraprestações brutas	30.631,77	50.388,23
Total	30.631,77	50.388,23

10. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2025	2024
Despesas com pessoal próprio	(2.862.254,47)	(2.744.807,14)
Despesas com serviços de terceiros	(1.711.262,38)	(822.251,52)
Despesas com localização e funcionamento	(877.545,22)	(1.466.677,48)
Despesas com publicidade e propaganda	(24.211,50)	(46.509,81)
Despesas com tributos	(130,62)	7
Despesas administrativas diversas	(2.443,81)	(2.628,76)
Despesas com comissões	(232,30)	(112.252,33)
Total	(5.478.080,30)	(5.195.127,04)

11. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição	2025	2024
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações - Demais (i)	312.085,25	198.402,87
Recebimento em atraso	-	42,30
Outras receitas financeiras	67.653,41	6,45
Subtotal	379.738,66	198.451,62
Despesas Financeiras		
Despesas bancárias	(4.939,91)	(4.801,89)
Encargos s/ pagamentos em atraso	(123.527,79)	(336,55)
Subtotal	(128.467,70)	(5.138,44)
Total Líquido	251.270,96	193.313,18

As mutações do Patrimônio Líquido são também descritas na DMPL.

12. LUCROS OU PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO

O resultado do exercício apurado em 31/12/2025 foi um lucro de R\$ 912.501,43 (lucro de R\$ 2.964.086,77 em 31/12/2024).

13. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

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 e Indireto. 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, conforme demonstrado a seguir:

	2025	2024
1. Sobre/Perda Líquida do Exercício	912.501,43	2.964.086,77
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades – Atividades Operacionais		
Depreciação/Amortização	25.108,06	51.772,04
Provisões Técnicas – PEONA	0,00	0,00
Provisões Técnicas - SUS	0,00	0,00
Provisão de Contingências	0,00	63.812,12
Provisão/Reversão para Perdas sobre Créditos	0,00	0,00
Outros Ajustes – Imobilizado		
Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades Operacionais	937.609,49	3.079.670,93
Variações dos Ativos Circulante e Não Circulante		
Aplicações	2.151.393,55	-3.565.635,94
Aplicações	-264.965,70	-3.581.576,56
Aumento/Redução - Créditos Planos	0,00	16.549,60
Aumento/Redução de Títulos e Créditos a Receber	2.022.840,77	84.715,63
Aumento/Redução de Outros Valores e Bens	0,00	0,00
Aumento/Redução de Realizável a Longo Prazo	393.518,48	-85.324,61
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	-896.788,76	631.352,11
Aumento/Redução - Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00
Aumento/Redução - Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não rel.	0,00	0,00
Aumento/Redução - Provisões Técnicas	-723.853,66	611.384,07
Aumento/Redução - Tributos e Contribuições a Recolher	-123.123,43	-69.311,64
Aumento/Redução - Débitos Diversos	-49.811,67	89.279,68
Aumento/Redução – Outros Passivos	0,00	0,00
Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades Operacionais	2.192.214,28	145.387,10

Curitiba (PR), 13 de fevereiro de 2026

Pedro Pereira
Presidente
CPF/MF. 319.694.889-72

Raphael Martins de Lima Reczki
Contador
CRC - PR - 072.683/O-6
CPF 069.176.929-05