



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

VIVENTERIS LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2024 e
Relatório dos Auditores Independentes*

www.sgsauditores.com.br 

comunicacao@sgsauditores.com.br 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 - Torre D Sala 608 e 109, 05319-000
Av. Marquês de São Vicente, 446 - Torre A Sala 801, 01139-000 

Conteúdo

	Pág.
Relatório da administração	1 - 6
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	7 – 10
Balanços patrimoniais	11-12
Demonstrações do resultado	13
Demonstrações do resultado abrangente	14
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	15
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	16
Notas explicativas da administração sobre as demonstrações financeiras	17 - 31

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS

A administração da VIVENTERIS LTDA, sociedade empresária limitada, constituída em 13/02/2002 e com registro concedido pela Agência Nacional de Saúde - ANS como operadora de planos odontológicos sob registro n.º 41.4662- 2 em 10/10/2003, no uso das suas atribuições societárias e em obediência ao que dispõe a RN ANS 528, de 29/04/2022, este relatório descreve as operações e os destaques do exercício de 2024, um ano de desafios e resiliência significativa para nossa operadora.

Por mais de duas décadas, operamos sob o nome Suda Odonto, dedicando-nos ao cuidado de sorrisos em todo o Brasil. No entanto, nossa experiência nos ensina que o verdadeiro sorriso começa muito antes dos dentes. Ele nasce na mente, desenvolve-se pelo corpo e reflete-se na alma. Com esse entendimento mais profundo, transformamo-nos em Viventeris. Esse novo nome reflete nosso compromisso renovado de promover uma vida plena, incentivar o crescimento contínuo e cuidar de nossos beneficiários de maneira integral.

Em nossa nova identidade como Viventeris, reforçamos que saúde é mais do que um serviço oferecido; é um compromisso constante. Nosso objetivo é acompanhar nossos beneficiários em cada etapa de suas vidas, oferecendo cuidados simplificados e soluções que sejam ao mesmo tempo acessíveis, humanas e abrangentes.

Acreditamos firmemente que o melhor plano de saúde é aquele que não se limita a tratar doenças, mas assegura condições para uma vida plena e garantida. Viver bem, portanto, não é apenas um objetivo, mas o alicerce de todos os nossos esforços e serviços. Esta filosofia é o ponto de partida para todas as nossas ações e reflete o que consideramos essencial para o verdadeiro cuidado com a saúde.

Apesar dos desafios enfrentados pelo setor de saúde suplementar, decorrentes da demanda represada dos anos anteriores, a Viventeris não apenas preservou a qualidade e a acessibilidade de seus serviços, mas também reforçou sua operação, atendendo aproximadamente 200.000 beneficiários ativos com excelência. Uma decisão estratégica crucial foi a parceria com o TOP Saúde Hub, empresa de tecnologia de referência em sistemas de gestão para o setor de Saúde Suplementar, estabelecida após uma ruptura contratual com o prestador anterior a setembro de 2024. Esta mudança reafirmou nosso compromisso com a qualidade do serviço, garantindo uma transição suave e a satisfação contínua de nossos serviços.

Investimos significativamente na melhoria dos canais de comunicação, destacando-se a implementação de uma nova plataforma de mensagens instantâneas, o que facilita o acesso a informações e a agilidade no atendimento das ofertas. Além disso, ampliamos e segmentamos nossos canais de atendimento ao beneficiário, priorizando sempre um serviço de excelência conforme as normas regulatórias.

Acreditamos que a promoção da saúde bucal transcende o tratamento e inclui ações educativas e preventivas, essenciais para instigar hábitos saudáveis desde a infância. Nesse sentido, distribuímos kits de higiene bucal e realizamos palestras educativas, enfatizando a prevenção como um pilar fundamental da nossa estratégia.

A política de governança vem sendo desenvolvida e amadurecida constantemente, criando e formalizando regulamentos internos de gestão de pessoas e processos financeiros. O organograma funcional foi estruturado com previsão de decisões pelo processo de expansão.

A preocupação da Viventeris que vai além de atender plenamente seus clientes e beneficiários, considerando sua equipe interna como representação da cultura organizacional perante seu público, sendo o reflexo de tudo que planejamos e queremos evidenciar. Entendemos que atenção com a gestão de pessoas, não pode ficar em segundo plano, em uma empresa que promove saúde e bem-estar.

Nossa preocupação está evidenciada no planejamento e implantação de benefícios aos colaboradores, que no ano de 2024 fez ajustes e concedeu e subsidiou integralmente para filhos dos colaboradores o plano de saúde, além de garantir os benefícios já existente como: seguro de vida, vale cultura, vale academia, yoga além de ajuda de custo mobilidade.

O ano de 2024 foi definido por uma série de iniciativas estratégicas que fortaleceram nossa resiliência operacional diante dos desafios de mercado e reforçaram nosso compromisso com a qualidade no atendimento aos beneficiários. Confiantes nas medidas tomadas e nos investimentos realizados, a administração acredita que essas ações posicionarão a Viventeris de forma ainda mais vantajosa no cenário atual, garantindo a sustentabilidade de longo prazo de nossos negócios e a continuidade na oferta de serviços de alta qualidade.

DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS

Ao longo de 2024, a Viventeris focou estrategicamente na melhoria das condições de trabalho para nossos colaboradores e no aprimoramento da experiência dos beneficiários. Os investimentos foram realizados para a renovação e expansão de nossas instalações, incluindo a sede em Maringá - PR e a filial em Campo Grande - MS. Esses esforços resultaram em ambientes de trabalho modernos e otimizados, promovendo o bem-estar aos colaboradores e oferecendo suporte estratégico para melhor atender às necessidades dos beneficiários em duas regiões.

Para fortalecer nossas atividades comerciais e melhorar nossa capacidade de alcançar parceiros e clientes potenciais, adquirimos três novos automóveis. Este investimento crucial proporcionou maior mobilidade e agilidade nas visitas a empresas e instituições, facilitando a expansão de nossa rede de parceiros e ajudando na aquisição de novos clientes, fortalecendo nossa presença no mercado.

As movimentações financeiras durante o segundo semestre foram destinadas ao fortalecimento da nossa solidez nos índices de acompanhamento e ao cumprimento das

exigências regulatórias do setor odontológico. Esses investimentos refletem nosso compromisso em oferecer serviços de qualidade, garantindo a sustentabilidade e fomentando a confiança de beneficiários, parceiros e reguladores.

O ano de 2024 foi marcado por um desempenho operacional excepcional, com um lucro bruto de R\$ 27.372.499,12, um aumento de +23,24% em relação ao ano anterior. O resultado operacional também mostrou um crescimento impressionante de +51,35%, consolidando nossa posição no setor e reforçando nossa estratégia de crescimento e expansão contínua.

DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA

Em 2024, a Viventeris continua melhorando sua gestão de recursos financeiros com uma abordagem estratégica focada em maximizar os retornos enquanto preserva a segurança e a liquidez dos investimentos. A alocação de capital é realizada com precisão, buscando oportunidades de investimento que não oferecem apenas alto retorno, mas também complementam a solidez financeira da empresa.

Nossa disciplina financeira nos permite manter reservas estratégicas, que são essenciais para cobrir as responsabilidades operacionais e manter a integridade financeira da operadora a longo prazo. Este método cuidadoso sublinha nosso compromisso com uma administração financeira prudente, que tem sido crucial para garantir a estabilidade contínua de nossas operações. Confirmamos que os recursos atuais são adequados para cumprir com todos os compromissos financeiros da operadora.

Os indicadores financeiros de 2024 seguem fortalecendo nossa posição no mercado. A liquidez corrente e a liquidez geral mantiveram-se num patamar de segurança, reflexo de uma gestão eficaz dos ativos de longo prazo. Esses índices demonstram nossa capacidade de responder aos desafios financeiros e atender às demandas do mercado com eficiência.

Importante destacar que nosso nível de endividamento continua a declinar pelo segundo ano consecutivo, uma prova do sucesso de nossas estratégias de redução de dívidas e fortalecimento da alavancagem financeira. Essa tendência positiva reflete não apenas uma gestão financeira acertada, mas também o crescimento sustentável da empresa.

Enfrentamos desafios regulatórios significativos em 2024 devido ao nosso rápido crescimento, mas as melhorias na gestão de liquidez e de capital com base em risco mostraram resultados positivos. O processo de adequação regulatória continua sob revisão, e estamos comprometidos em atender às normas, independentemente dos desafios que possam surgir.

Esses resultados robustos e a adequação contínua reforçam nossa confiança na capacidade de enfrentar desafios futuros e captar oportunidades de crescimento. A Viventeris mantém um compromisso firme com uma abordagem disciplinada na geração de valor, trazendo benefícios sustentáveis para acionistas, colaboradores e todos os stakeholders envolvidos.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS

Em 2024, a Viventeris alcançou um marco financeiro significativo, refletido em um lucro de R\$ 4.579.674,63. Este resultado financeiro é um testemunho do desempenho eficaz e da administração da empresa, sublinhando a solidez de nossa operação em um período de intensa atividade e expansão.

Os esforços financeiros realizados pelos sócios neste ano foram cruciais, não apenas para sustentar os investimentos estratégicos realizados, mas também para suportar o aumento de nossa carteira de clientes. Esses investimentos foram fundamentais para fortalecer nossa posição no mercado.

Contudo, em linha com a nossa visão estratégica de longo prazo, a gestão decidiu por uma política de distribuição de lucros mais conservadora. Com o objetivo de financiar nossa expansão futura e explorar novas oportunidades de mercado, ajustamos nosso payout para permitir uma maior retenção de lucros. Este ajuste visa garantir que possamos continuar a crescer de forma sustentável e estruturada, reinvestindo em nossa capacidade operacional e em inovações que beneficiam nossos clientes.

Nossa abordagem de gestão financeira para o próximo período é focada em equilibrar rigorosamente as necessidades de reinvestimento com as expectativas de nossos acionistas. Este equilíbrio é essencial para manter a saúde financeira da Viventeris, garantindo a perpetuidade e o sucesso contínuo.

A Viventeris reafirma seu compromisso com uma gestão financeira prudente e orientada para o futuro. Estamos empenhados em manter um crescimento sustentável que não só fortalece nossa posição competitiva no mercado, mas também criamos valor duradouro para todos os envolvidos, desde nossos colaboradores até nossos parceiros.

EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Não aplicável.

RESUMO DOS ACORDOS DOS SÓCIOS

No começo de 2024, a direção da Viventeris fez uma análise detalhada das projeções financeiras, levando em consideração o crescimento esperado, os investimentos planejados e as exigências regulatórias específicas do nosso setor. Com base nessa avaliação, os sócios implementaram um sistema de retiradas mensais, cuidadosamente calibradas como adiantamentos dos resultados esperados. Esta abordagem foi estrategicamente escolhida para manter a estabilidade financeira da empresa, evitando qualquer impacto negativo no fluxo de caixa operacional.

Os ajustes nas retiradas mensais foram feitos para serem flexíveis, permitindo rápida adaptação a mudanças no ambiente econômico ou a eventuais necessidades de capital inesperadas. Esta estratégia de retiradas demonstra não apenas a prudência fiscal de nossa

gestão, mas também a capacidade de resposta da Viventeris às dinâmicas do mercado e outras variações externas.

Essa política financeira prudente está alinhada com nosso objetivo de sustentar o crescimento contínuo e a solidez da Viventeris, garantindo que todas as decisões financeiras reforcem a saúde e as previsões de longo prazo da empresa.

REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS

Em 2024, a Viventeris passou por uma reorganização significativa em sua estrutura societária, um movimento estratégico alinhado ao nosso compromisso com a robustez operacional e a expansão contínua. Essa reestruturação, que resultou na divisão igualitária das cotas entre dois sócios, foi projetada para alcançar um equilíbrio ideal que fortalece nossa governança corporativa e apoia o crescimento acelerado da empresa.

A nova configuração societária não apenas solidifica nossa base de capital, mas também amplia nossa capacidade de atender de forma eficaz às demandas do mercado e às necessidades crescentes de nossos beneficiários. Estamos preparados para que com esta atualização societária, a Viventeris ainda estará mais equipada para manter sua trajetória de expansão e intensificar sua presença no setor de saúde.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO

À medida que a Viventeris avança, nossa direção estratégica continua comprometida com a expansão sustentável e a excelência não completa de serviços abrangentes de saúde e bem-estar. Este desenvolvimento não apenas estendeu nosso alcance, mas também consolidou a confiança de nossos beneficiários na superioridade e eficácia de nossos serviços.

Nossas metas futuras são claras e ambiciosas. Continuaremos a fortalecer nossa infraestrutura operacional e financeira, atendendo com soluções às demandas de um mercado em constante evolução. Estamos profundamente empenhados em entender e atender às necessidades específicas dos beneficiários que formam o núcleo de nossa base de clientes, garantindo que nossa oferta de serviços evolua para atender suas expectativas de saúde e bem-estar.

No horizonte estratégico, a Viventeris planeja uma série de inovações operacionais que incluem a implementação de sistemas tecnológicos avançados e a otimização de processos. Essas ações visam tornar o acesso aos nossos serviços mais intuitivo e eficiente, elevando a experiência do usuário e maximizando a eficácia do atendimento. Essa transformação tecnológica é essencial para acomodar o crescimento acelerado e garantir a sustentabilidade no longo prazo de nossas operações.

O foco na prevenção será intensificado, confirmando que medidas proativas são fundamentais para o bem-estar a longo prazo e para a redução de custos no sistema de saúde. Vamos expandir nossas atividades educacionais e formar alianças estratégicas para

promover estilos de vida saudáveis, que são cruciais para prevenir problemas de saúde antes que se tornem críticos.

Sob a liderança de uma equipe gestora motivada e visionária, a Viventeris está pronta para enfrentar os desafios futuros com robustez e confiança. Estamos resolutos em nosso compromisso de continuar a trajetória de crescimento, inovação e liderança no setor, fortalecendo ainda mais nossa posição no mercado e melhorando a saúde bucal e geral da população que atendemos.

Em reconhecimento à dedicação de nossos parceiros e à tenacidade de nossa equipe, que foram fundamentais para nossos sucessos recentes, olhamos para o futuro com otimismo. Estamos energizados para seguir o futuro, com o compromisso renovado de que em Viventeris, viver bem é, e sempre será, o melhor plano.

Maringá, 31 de dezembro de 2024.

VIVENTERIS LTDA

Ezequias Maistro - CEO/Presidente

Gabriel Viel - CFO

Ligia Castro - COO

Marcelo Henrique Guerreiro - Diretor de Novos Negócios Vera Maria Kissik

Lemes - Diretora Administrativa

Victor Zironi - Diretor de Operações

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da

VIVENTERIS LTDA

Maringá – PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do VIVENTERIS LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do VIVENTERIS LTDA em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



(11) 3862-1844
(11) 94595-2780



www.sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsconsultores.com.br



Av. Queiroz Filho, 1700 – 6º andar – 608 Torre D
05319-000 - São Paulo – SP – Brasil
Av. Marquês de São Vicente, 446 - 6º andar - 801
01139-000 - São Paulo - SP - Brasil

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de fevereiro de 2025.



SGS Auditores Independentes LTDA
CRC 2 SP 020.277/O-5 S-SP

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7 S-SP

VIVENTERIS LTDA
BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2024	2023
Ativo Circulante		11.489.998	10.287.569
Disponível	4	282.687	38.595
Realizável		11.207.311	10.248.973
Aplicações Financeiras	5	5.688.260	4.558.862
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		5.688.260	4.558.862
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	6	4.836.435	5.591.307
Contraprestações Pecuniárias a Receber		4.836.435	5.591.307
Créditos Tributários e Previdenciários	7	32.873	32.727
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos	8	649.742	66.077
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.281.418	1.733.691
Imobilizado	9	5.281.418	1.684.265
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis - Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		5.281.418	1.684.265
Imobilizado - Não Odontológicos		802.333	960.721
Imobilizações em Curso		4.479.085	723.544
Intangível	10	-	49.427
TOTAL DO ATIVO		16.771.415	12.021.260

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

VIVENTERIS LTDA
BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota explicativa	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Passivo Circulante		7.718.816	6.239.476
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	11	4.265.903	2.461.757
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		3.075	4.341
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		1.411.473	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		2.851.355	2.457.416
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.367.299	2.435.764
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	398
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	1.367.299	2.435.367
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.227.025	636.124
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	347.222	351.112
Débitos Diversos	15	511.367	354.718
		1.519.943	1.577.592
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Provisões	16	1.500	1.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.072.841	776.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	445.602	799.632
Débitos diversos	15	-	-
		7.532.656	4.204.192
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	17	5.942.090	527.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	3.534.000
Reservas de Lucros e de Capital		-	142.492
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		1.590.566	-
TOTAL DO PASSIVO		16.771.415	12.021.260

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIVENTERIS LTDA
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2024	2023
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		30.742.643	26.203.082
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		33.545.286	28.910.774
Contraprestações Líquidas	-	33.545.286	28.910.774
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	-	-	-
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde	-	(2.802.643)	(2.707.691)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(3.370.144)	(3.993.221)
Eventos Conhecidos ou Avisados	18	(2.976.205)	(1.535.805)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(393.939)	(2.457.416)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		27.372.499	22.209.861
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		-	-
Outras Despesas Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(21.780)	(4.109)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde		(10.577)	(34.375)
RESULTADO BRUTO		27.340.142	22.171.377
Despesas de Comercialização		(14.021.964)	(12.709.680)
Despesas Administrativas		(6.386.763)	(5.077.773)
Resultado Financeiro Líquido		35.945	219.704
Receitas Financeiras		411.431	514.784
Despesas Financeiras		(375.486)	(295.079)
Resultado Patrimonial		(63.347)	(37.614)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas patrimoniais		(63.347)	(37.614)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		6.904.013	4.566.015
Imposto de Renda		(1.702.719)	(1.120.426)
Contribuição Social		(621.619)	(409.833)
RESULTADO LÍQUIDO		4.579.675	3.035.756

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIVENTERIS LTDA**Demonstrações do Resultado Abrangente
Para os períodos findos em 31 de dezembro de 2024 E DE 2023
Em Reais – R\$**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado do exercício	<u>4.579.675</u>	<u>3.035.756</u>
Adiantamento e aumento de capital	5.414.390	2.810.000
Dividendos distribuídos	(3.133.000)	(3.088.999)
Resultado abrangente do exercício	<u>6.861.065</u>	<u>2.756.757</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIVENTERIS LTDA
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
 Em Reais – R\$**

	Capital social	Adiantamento p/ aumento de capital	Reserva de lucro	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	527.700	724.000	413.457	(217.722)	1.447.435
Lucro líquido de exercício	-	-	3.035.756	-	3.035.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	2.810.000	-	-	2.810.000
Proposta de destinação do lucro:					
Compensação de Prejuízos	-	-	(217.722)	217.722	-
Distribuição de lucros	-	-	(3.088.999)	-	(3.088.999)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	527.700	3.534.000	142.492	-	4.204.192
Lucro líquido de exercício	-	-	4.579.675	-	4.579.675
Integralização de Capital – Com AFAC	3.534.000	(3.534.000)	-	-	-
Integralização de Capital – Em Imóvel	1.880.390	-	-	-	1.880.390
Proposta de destinação do lucro:					
Distribuição de lucros	-	-	(3.131.600)	-	(3.131.600)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	5.942.090	-	1.590.566	-	7.532.656

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

VIVENTERIS LTDA
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC
 PARA OS EXECÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
 Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	2024	2023
Atividades Operacionais			
Recebimento de Planos de Saúde		45.401.839	37.944.208
Resgate de Aplicações Financeiras		24.031.208	36.962.688
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(12.175.562)	(9.877.772)
Pagamento de Comissões		(12.830.562)	(11.867.708)
Pagamento de Pessoal		(3.544.105)	(1.678.339)
Pagamento de Pró-Labore		(125.612)	(97.452)
Pagamento de Serviços Terceiros		(3.663.762)	(1.712.643)
Pagamento de Tributos		(5.742.088)	(3.944.186)
Pagamento de Aluguel		(357.820)	(363.350)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(56)	(4.823)
Aplicações Financeiras		(24.775.677)	(41.441.791)
Outros Pagamentos Operacionais		(331.352)	(1.766.834)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	20	5.886.451	2.151.997
Atividades de Investimento			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(1.920.548)	(1.175.818)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(1.920.548)	(1.175.818)
Atividades de Financiamento			
Integralização de Capital		-	2.810.000
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos		(590.212)	(658.595)
Pagamento de participação nos resultados		(3.131.600)	(3.088.999)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(3.721.812)	(937.594)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		244.092	38.584
CAIXA - Saldo Inicial		38.595	11
CAIXA - Saldo Final		282.687	38.595
Ativos Livres no Início do Período		4.558.862	135.539
Ativos Livres no Final do Período		5.688.260	4.558.862
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres		1.129.398	4.423.324
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		244.092	38.584

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

VIVENTERIS LTDA**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023****Em Reais – R\$**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objetivo social a operação de planos de assistência à saúde, especificamente da segmentação odontológica e a prestação de serviços odontológicos.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras pela Diretoria foi realizada em 25 de fevereiro de 2025.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS**a) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração das receitas e despesas

As receitas e despesas foram registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

Quando aplicável, as contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, quando aplicável é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Não foram contabilizados, quando aplicável correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição. Não houve necessidade de contabilizar ou atualizar os bens por recuperabilidade.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As Provisões técnicas quando aplicáveis, são constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social, foram calculados conforme legislação em vigor.

Contratos de planos de assistência odontológico - TAP Teste de Adequação dos Passivos (LAT - Liability Adequacy Test):

De acordo com Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados. A Operadora realizou o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para o exercício de 2024, por ser classificada como operadora de grande porte.

A Sociedade emite contratos de assistência odontológica nos quais assume riscos, os quais incluem a frequência de utilização e flutuação dos custos odontológicos. Caso seja identificada qualquer insuficiência, a empresa registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos de seguros já registrados na data do teste.

O TAP foi elaborado utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em premissas realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa decorrentes dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, conforme determinado pela regulamentação vigente.

As principais bases técnicas e premissas utilizadas foram:

- a) Segregação mínima por modalidade de contratação: Individual/Familiar, Coletivo Empresarial, Coletivo por Adesão e Corresponsabilidade Assumida;
- b) Premissas biométricas e técnicas: Tábua biométrica: BR-EMS 2021 – Sobrevivência, Taxa de cancelamento observada por modalidade, Sinistralidade média realista baseada no histórico operacional, Aging Factor: custo médio da carteira por contrato e HCCTR (Health Care Cost Trend Rate);

- c) Premissas financeiras: Taxa de desconto: ETTJ (Estrutura a Termo da Taxa de Juros) livre de risco pré-fixada ANBIMA, Horizonte de projeção: 8 anos para contratos individuais e 12 meses para contratos coletivos.

As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram calculadas considerando as vigências contratuais e segregadas por tipo de contratação.

Com base nas premissas e metodologias aplicadas, o teste de adequação do passivo não apresentou insuficiência que necessite de constituição de provisões adicionais aos passivos já registrados na data-base.

Vale ressaltar que, conforme estabelecido na RN ANS nº 528/2022, não é obrigatório o reconhecimento contábil de eventuais deficiências apuradas no TAP, sendo este um instrumento de gestão e acompanhamento dos fluxos futuros esperados.

As premissas adotadas estão detalhadas abaixo:

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	35,4%	0%	5,00%
Coletivo por adesão	Não	24,9%	0%	
Coletivo empresarial	Não	12,0%	0%	

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		Não	Não Aplicado	164.413,17
Coletivo por adesão	5,00%	Não	Não Aplicado	2.644,94
Coletivo empresarial	5,00%	Não	Não Aplicado	59.382.973,50

4. DISPONÍVEL

	2024	2023
Caixa	-	-
Bancos Conta Movimento	282.687	38.595
TOTAL	282.687	38.595

5. APLICAÇÕES

	2024	2023
<u>Aplicações livres</u>		
Fundos de renda fixa	5.688.260	4.558.862
TOTAL	5.688.260	4.558.862

6. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2024	2023
Faturas a receber	4.858.076	5.591.307
(-) Provisão para perdas	(21.641)	-
TOTAL	4.836.435	5.591.307

Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC), é constituída pelas faturas de beneficiários pessoa física em atraso há mais de 60 dias, e faturas de beneficiários pessoa jurídica em atraso há mais de 90 dias. Não houve necessidade de constituir provisão para perdas sobre créditos.

Idade dos saldos:

	2024	2023
A vencer	4.374.362	5.558.013
Vencidos de 1 a 30 dias	462.812	33.294
Vencidos de 31 a 60 dias	5.783	-
Vencidos de 61 a 90 dias	4.146	-
Vencidos de 91 a 180 dias	9.206	-
Vencidos com mais de 180 dias	1.767	-
TOTAL	4.858.076	5.591.307

Detalhe do Contas a Vencer:

	2024	2023
A vencer em janeiro de 2024	-	3.496.879
A vencer em fevereiro/2025	4.374.362	
A vencer renegociado (1)	-	2.061.134
TOTAL	4.374.362	5.558.013

(1) Em 2024 foi identificado cobrança a menor de parte dos faturamentos de julho a dezembro, ou seja, houve falta da cobrança dessas importâncias, esses valores foram renegociados em dezembro de 2024 para pagamento em dezembro de 2024. Abaixo quadro com o demonstrativo dos montantes renegociados por período de Competência:

<u>SALDOS RENEGOCIADOS (1)</u>		R\$
Competência	Vencimento	
Dezembro-23	Dezembro-24	619.100
Novembro-23	Dezembro-24	414.100
Setembro-23	Dezembro-24	205.000
Agosto-23	Dezembro-24	617.113
Julho-23	Dezembro-24	205.821
SUBTOTAL		<u>2.061.134</u>

Em abril de 2024 foi negociada a renovação contratual e contratualizado o perdão da dívida. O reflexo dessa operação está na rubrica de contraprestações líquidas de 2024.

7. CRÉDITOS TRIBUTARIOS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Outros Créditos Tributários	32.873	32.727
TOTAL	<u>32.873</u>	<u>32.727</u>

Esses créditos tributários têm origem em pagamentos efetuados a maior, e serão objeto de recuperação através de PERDCOMP.

Esse saldo será compensado com tributos em 2025.

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Adiantamentos a Funcionários	8.369	12.125
Adiantamentos a Fornecedores	616.105	41.935
Outros Títulos a Receber	25.268	12.018
TOTAL	<u>649.742</u>	<u>66.077</u>

9. IMOBILIZADO

		Saldo 31.12.2023	Adições	Baixas	Saldo 31.12.2024
<u>CUSTO</u>					
Móveis e Utensílios		468.736	36.067	(6.840)	497.963
Instalações		342.787	2.114	-	344.901
Veículos		119.580	1.620	-	121.200
Equipamentos Informática		93.119	109.095	(50.824)	151.390
Máquinas e Equipamentos		89.812	717	-	90.529
Imobilização em Curso (1)		723.544	4.358.671	(603.130)	4.479.085
Total		1.837.578	4.508.284	(660.794)	5.685.068
	Taxa anual de deprec. %				
<u>DEPRECIACÃO</u>					
Móveis e Utensílios	10%	(42.727)	(47.843)	670	(89.901)
Instalações	10%	(55.499)	(59.305)	-	(114.805)
Veículos	20%	(34.105)	(117.109)	-	(151.214)
Equipamentos Informática	20%	(12.534)	(23.842)	7.125	(29.252)
Máquinas e Equipamentos	10%	(8.448)	(10.031)	-	(18.479)
Imobilização em Curso	-	-	-	-	-
Total		(153.313)	(258.131)	7.795	(403.650)
TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO		1.684.265	4.250.153	(652.999)	5.281.418

(1) Os Valores de Imobilização em curso referem-se a investimentos feitos no decorrer de 2024 em sistemas e estrutura para atendimento dos beneficiários:

	2024
HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	476.338
Máquinas e equipamentos - Odontológicos	37.364
Veiculos - Odontológicos	438.974
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	4.002.747
Imóveis em construção	1.880.390
Veiculos	258.347
TOTAL DE IMOBILIZAÇÃO E CURSO	4.479.085

10. INTANGÍVEL

	Taxa Amort. %	Saldo 31.12.2023	Adições	Baixas	Saldo 31.12.2024
<u>CUSTO</u>					
Sistemas de computação		61.784	-	(61.784)	-
Total		61.784	-	(61.784)	-
<u>AMORTIZAÇÃO</u>					
Sistemas de computação	20%	(12.357)	18.536	(6.179)	-
Total		(12.357)	18.536	(6.179)	-
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO		49.427	18.536	(67.963)	-

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O quadro abaixo apresenta as provisões existentes conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Provisões de Prêmios/Contraprestação	2024	2023
Provisão Prêmio/Cont. Não Ganha Planos Individual e Familiar	1.307	2.216
Provisão Prêmio/Cont. Não Ganha Planos Coletivos	1.767	2.125
Total	3.074	4.341
Provisões Técnicas - Passivo Circulante		
	2024	2023
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Prêmios/Contraprestação não ganha	3.074	4.341
Provisão de Eventos a liquidar - Rede Credenciada	1.411.473	-
Provisão p/ Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.851.355	2.457.416
Provisão p/Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)	-	-
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	4.265.903	2.461.757
Garantia de provisão necessária	-	2.457.416
Garantia de provisão técnica existente	5.688.260	4.558.862
Suficiência (insuficiência)	5.688.260	2.101.446

As provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (A) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovado pela ANS, ou (B) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte das contraprestações liquidadas dos últimos doze meses e 10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2024 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme item (B) acima apurado pela metodologia da ANS.

A Operadora em 31 de dezembro de 2024 apresenta o registro contábil desta provisão em 100% da provisão exigida.

Garantia de provisões técnicas

Não há obrigatoriedade de constituição de ativos garantidores em conformidade com a RN 521 – artigo 1º. Parágrafo único – segmento 4 (S4)

12. OPERADORAS DE ASSISTENCIA A SAUDE

		2024	2023
Intercâmbio a Pagar	A vencer	-	2.400.105
Intercâmbio a Pagar	Vencidas 91 a 180 dias	1.367.299	-
Intercâmbio a Pagar	Vencidas mais de 180 dias	-	35.262
TOTAL		1.367.299	2.435.367
		2024	2023
Total de Operações		11.116.223	12.037.583
Total		11.116.223	12.037.583

Essas operações de corresponsabilidade são feitas com a operadora **PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A (ver nota 22)**, além disso, em setembro de 2024 houve o rompimento do contrato com a Operadora Prevident. Os valores aqui expressos são de despesas e saldos a liquidar até esta data. Detalhes sobre o encerramento deste contrato estão na nota 16 – Provisões Judiciais.

13. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES E RECOLHER

	2024	2023
ISS	132.376	110.851
INSS	73.280	43.466
FGTS	15.618	10.929
COFINS e PIS	141.060	-
Retenções de impostos	266.460	29.286
IRPJ	276.862	26.335
CSLL	100.390	12.392
Parcelamentos - Circulante	220.979	402.866
TOTAL	1.227.025	636.124

Parcelamentos – Não circulante	1.072.841	776.460
TOTAL	1.072.841	776.460

14. EMPRÉSTIMOS

	2024	2023
Empréstimos circulante	538.094	583.948
(-) Juros a Incorrer	(190.872)	(232.835)
Total passivo circulante	347.222	351.112
Empréstimos não circulante	572.994	1.111.088
(-) Juros a Incorrer	(127.392)	(311.456)
Total passivo não circulante	445.602	799.632
TOTAL	792.824	1.150.744

Os empréstimos foram realizados com os seguintes prazos e encargos financeiros:

Tipo	Capital de Giro	Cédula de Crédito Bancário
Instituição financeira	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.
Valor principal	R\$ 500.000,00	R\$ 1.000.000,00
Taxa de juros	2,49% a.m.	1,7195 a.m.
Prazos	50 meses	60 meses
Quantidade de parcelas	48	54
Datas de vencimento inicial e final	10/10/2022 a 10/09/2026	15/02/2023 a 15/07/2027

Os contratos não possuem garantias em bens.

15. DEBITOS DIVERSOS

	2024	2023
Obrigações com Pessoal	374.850	213.673
Fornecedores	136.517	136.411
Outros Débitos	-	4.634
TOTAL CIRCULANTE	511.367	354.718

16. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A operadora possui processos cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos em andamento foram classificados pela assessoria jurídica como perdas prováveis, se encontram em fase de defesa.

As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas. Conforme essa classificação os processos de perdas prováveis, são os seguintes:

	2024	2023
Trabalhistas	-	-
Cíveis	1.500	1.500
Tributários	-	-
TOTAL	1.500	1.500

Outros Processos – classificação de perda possível

A Operadora possui outros processos de natureza cível, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos. O valor total de causas cíveis é de R\$ 21.014.734.

17. CAPITAL SOCIAL

O capital social da VIVENTERIS LTDA está representado por 5.942.090 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 5.942.090.

18. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os gastos apresentados têm origem na movimentação dos primeiros meses do aditivo de contrato de compartilhamento detalhado na nota 22.

2024	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede				
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	31.187	35.189	2.909.829	2.976.205
Reembolso	-	-	-	-
TOTAL	31.187	35.189	2.909.829	2.976.205

2023	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede				
Rede Própria	-	-	-	-

Rede Contratada	-	-	1.535.805	1.535.805
Reembolso	-	-	-	-
TOTAL	-	-	1.535.805	1.535.805

19. COBERTURA DE SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

20. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO / PREJUÍZO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
Lucro Líquido (prejuízo) do período	4.579.675	3.035.756
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	270.488	165.670
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	227.260	156.918
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	(12.245)	-
Ajuste patrimoniais - Patrimônio líquido		50.961
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(1.129.398)	(3.584.366)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	754.872	(2.181.628)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Créditos tributários e previdenciários	(146)	66.739
Despesas antecipadas	(583.665)	-
Bens e títulos a receber	-	(66.077)
Realizável a longo prazo	-	-
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.804.146	2.458.937
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.068.468)	1.913.743
Débitos com oper. de assist. à saúde não relat, coo planos de saúde	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	590.901	(521.751)
Débitos diversos	156.649	(118.688)
Passivo não circulante	296.382	775.785
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	<u>5.886.451</u>	<u>2.151.997</u>

21. CAPITAL BASE E CAPITAL REGULATÓRIO (CBR)

A VIVENTERIS LTDA é classificada como odontologia de grupo e uma operadora de grande porte conforme normas da ANS, além disso, está enquadrada no seguimento prudencial S4.

Capital Base:

ITEM	DESCRIÇÃO	2024	2023
(A)	Patrimônio Líquido	7.532.656	4.204.192
(B)	Adições:	-	-
(C)	Deduções	-	49.427
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para o CBR e CB	7.532.656	4.154.765
Comparativo PL Ajustado x CB Exigido		2024	2023
D	Patrimônio Apurado	7.532.656	4.204.192
E	PLA Exigido	377.971	362.632
	Capital Base	11.701.894	11.226.993
	Fator K (Odontologia de grupo de Grupo / Região 6)	3,23%	3,23%
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de Capital Base	7.154.685	3.792.133

O Capital Baseado em Riscos (CBR)

É um componente fundamental do capital regulatório das operadoras e administradoras. Ele é calculado mensalmente e considera diversos tipos de riscos, incluindo subscrição, crédito, legal, operacional e de mercado. Aqui estão os principais pontos a serem destacados:

Definição do CBR:

O CBR representa o montante necessário para cobrir os riscos específicos enfrentados pelas operadoras.

Ele é composto por parcelas relacionadas a diferentes tipos de riscos.

Componentes do CBR:

Risco de Subscrição (CRS): Refere-se aos riscos associados à subscrição de contratos.

Risco de Crédito (CRC): Considera o grau de risco das operadoras.

Risco Operacional (CRO): Avalia os riscos operacionais, incluindo os legais.

Risco de Mercado (CRM): Relacionado a flutuações nos mercados financeiros.

Cálculo Mensal:

O CBR é recalculado regularmente com base nos dados específicos da operadora. Modelos padrões são aplicados para quantificar cada parcela de risco.

Relação com o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA):

O PLA deve ser igual ou superior ao capital regulatório, incluindo o CBR para garantir que o capital disponível seja suficiente para cobrir os riscos da operação.

Abaixo a posição comparativa do CBR e seu comparativo de suficiência para os exercícios de 2024/2023:

ITEM	DESCRIÇÃO	2024	2023
(A)	Patrimônio Líquido	7.532.656	4.204.192
(B)	Adições:	-	-
(C)	Deduções	-	49.427
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e CB	7.532.656	4.154.765
Comparativo PL Ajustado x CB Exigido		2024	2023
D	Patrimônio Apurado	7.532.656	4.154.765
	CRC	700.282	432.615
	CRS	4.038.987	3.432.347
	CRO	1.350.449	1.116.862
	CRM	241.724	191.496
E	CBR (R\$)	5.851.946	4.839.734
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado	1.680.711	(684.969)

22. OPERAÇÕES DE COMPARTILHAMENTO

Informações operacionais

Foram efetuadas operações de compartilhamento com a operadora PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A., pessoa jurídica de direito privado, regularmente inscrita no CNPJ-MF sob o número 56.269.913/0001-62, registrada na Agência nacional de saúde sob o número 37.444-0.

Registro contábil segregado

O registro contábil é efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 16, e estão contabilizadas nas contas:

- 2 1 3 5 1 1 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Prestabelecido
- 2 1 3 5 1 2 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida- Preço Pós-estabelecido
- 3 1 1 7 2 (-) Contraprestações De Corresponsabilidade Cedida de Assistência Odontológica
- 4 1 1 6 Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta

Classificação nas demonstrações financeiras com eventos indenizáveis

A classificação dos eventos indenizáveis do compartimento, é efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 17, e estão contabilizadas nas contas:

- 3 1 1 7 2 (-) Contraprestações De Corresponsabilidade Cedida de Assistência Odontológica
- 4 1 1 6 Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta

Constituição de provisões de eventos indenizáveis.

A constituição de provisões de eventos indenizáveis, estão contabilizados efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 18, e estão contabilizadas nas contas:

- 2 1 3 5 1 1 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Prestabelecido
- 2 1 3 5 1 2 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida- Preço Pós-estabelecido

Esse contrato foi encerrado na competência de setembro de 2024, e os detalhes desse encerramento estão na nota 16 – Provisões Judiciais.