

MetLife Planos Odontológicos Ltda.

CNPJ nº 03.273.825/0001-78 - ANS 40.648-1



Navigating life together

...Continuação

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais - R\$)

a) Movimentação de créditos de operações com planos de assistência à saúde:

	2024	2023
Contraprestações a receber no início do exercício	13.644	14.708
Contraprestações emitidas	338.014	322.267
Recebimentos	(292.922)	(289.971)
Reversão (Constituição) de provisão para perdas (PCLD)	(3.064)	3.756
Baixas/cancelamentos (i)	(44.991)	(37.116)
Contraprestações a receber no final do exercício	10.681	13.644

(i) Baixa dos valores a receber dos planos individuais referentes às faturas vencidas acima de 180 dias.

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2024, a Operadora apresenta prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social no montante de R\$ 0 (R\$ 380 em 2023) e base de diferenças temporárias no montante de R\$ 37.075 (R\$ 35.290 em 2023) a compensar com lucros futuros. A legislação permite que bases negativas de contribuição social e prejuízos fiscais apurados em exercícios anteriores sejam compensadas com lucros tributáveis futuros, limitados a 30% de cada lucro tributável auferido em determinado ano, conforme demonstrado abaixo:

	2024	2023
Impostos a compensar (i)	11.996	9.278
IR e CS sobre outras diferenças temporárias (a)	12.605	11.999
IR e CS sobre prejuízos fiscais a base negativa de contribuição social (a)	-	129
Sobre marcação a mercado de título classificado como valor justo por meio de outros resultados abrangentes	2.500	661
Total	27.101	22.067
Circulante	11.996	9.278
Não circulante	15.105	12.789

(i) Os impostos a compensar são formados, substancialmente, por tributos retidos na fonte de órgãos públicos federais.

a) Demonstrações dos cálculos dos créditos tributários:

	2024	2023
Base negativa acumulada de contribuição social	-	380
Adições temporárias (i)	37.075	35.290
Total	37.075	35.670
Alíquota de contribuição social	9%	9%
Créditos tributários de contribuição social	3.336	3.210
Prejuízo fiscal acumulado	-	380
Adições temporárias (i)	37.075	35.290
Total	37.075	35.670
Alíquota de imposto de renda	25%	25%
Créditos tributários de imposto de renda	9.269	8.918
Total do crédito tributário constituído	12.605	12.128
Crédito tributário sobre ajuste TVM	2.500	661
Total do crédito tributário	15.105	12.789

(i) As diferenças temporárias são formadas, basicamente, por provisões judiciais e provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), provisões para perdas individuais e provisões de telemarketing e campanha de vendas.

	2025	2026	2027	2028	2029	2030-2034	Total
Realização CSLL	849	284	284	284	284	1.351	3.336
Realização IRPJ	2.357	789	789	789	789	3.756	9.269
Total	3.206	1.073	1.073	1.073	1.073	5.107	12.605

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2024	2023
Adiantamentos a funcionários	407	215
Outros créditos a receber	401	407
Total	808	215

8. INTANGÍVEL

	Saldo em 2023	Adições	Redução ao valor recuperável	Amortização	Saldo em 2024	Taxa anual de amortização
Direitos de uso de softwares	726	1.825	-	(177)	2.374	20%
Total	726	1.825	-	(177)	2.374	

9. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS, DEPENDÊNCIA OPERACIONAL E PROVISÕES TÉCNICAS

Em 29 de abril de 2022, a ANS publicou a Resolução Normativa - RN nº 527/2022, que estabelece regras para constituição de provisões técnicas, critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo e dependência operacional. As principais definições foram:

a) O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido ou patrimônio social, calculado a partir da multiplicação de fatores determinados pelo capital-base R\$ 11,702 (R\$ 11,227 em 31 de dezembro de 2023), anualmente atualizado pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA. Por esta regra, o PMA requerido desta Operadora, em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 495 (R\$ 355 em 31 de dezembro de 2023) sendo o patrimônio líquido ajustado da Operadora, em 31 de dezembro de 2024, de R\$ 74.454 (R\$ 76.199 em 31 de dezembro de 2023).

b) Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, a provisão de eventos a liquidar, nos montantes de R\$ 10.475 e R\$ 14.460, respectivamente, representam valores relativos a prestação de serviços odontológicos efetuados por profissionais e clínicas conveniadas à Operadora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência. Adicionalmente, por política interna efetuamos a baixa contábil dos eventos pendentes a mais de 360 dias da data de aviso.

c) A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada conforme Resolução Normativa - RN nº 574/2023 e alterações e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não tenham sido notificados à Operadora. A Operadora constitui a PEONA integralmente seguindo os parâmetros mínimos determinados pela RN nº 574/2023 e alterações. Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a PEONA foi registrada nos montantes de R\$ 5.145 e R\$ 7.721, respectivamente.

d) Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 o Capital Regulatório (CR), seguindo os parâmetros definidos pela RN nº 569/2022, foi calculado em:

	2024	2023
Capital Regulatório	74.454	76.199
Patrimônio Líquido	(1.748)	(1.809)
(-) Despesas Diferidas	-	(129)
(-) Créditos Tributários (s/prejuízo e base negativa)	(127)	(356)
(-) Despesas Antecipadas	(2.374)	(726)
(-) Ativo Intangível	74.454	76.199
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	71.702	71.227
(D) Capital Base	35.786	36.593
(E) Capital de Risco	22.614	23.255
Capital de risco de subscrição	5.844	5.638
Capital de risco de crédito	4.213	4.538
Capital de risco de mercado	8.301	8.488
Capital de risco operacional	(5.186)	(5.326)
Benefício da diversificação	35.786	36.593
Capital Regulatório (CR)	38.668	39.606
Suficiência de Capital (PLA - CR)	208,1%	208,2%

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

	2024	2023
Tributos e contribuições sobre o lucro a recolher	599	3.780
IR e CS Sobre o Lucro	495	408
Imposto Sobre Serviços	106	104
PIS	797	607
COFINS	1.997	5.099
Subtotal	1.997	5.099
Tributos e contribuições de terceiros a recolher	937	853
Imposto de Renda Retido de terceiros	264	132
Imposto Sobre Serviços	260	187
Contribuições Previdenciárias	60	63
FGTS	77	70
PIS/COFINS/CSLL	1.508	1.305
Subtotal	3.595	6.404

11. DÉBITOS DIVERSOS

	2024	2023
Juros sobre capital próprio a pagar	8.663	5.435
Fornecedores a pagar	5.533	7.719
Intercompany a pagar (nota 22)	5.498	3.354
Depósitos de terceiros	174	2.847
Obrigações com pessoal	2.257	1.825
Arrendamento Mercantil (nota 25c)	322	322
Total	22.448	21.180

Diretoria	Responsável Técnico	Controller	Contadora
Breno Persona Machado Gomes - Diretor-Presidente Karina Montanaro Desenzi - Diretora	Andrea Capela Moraes Figueiredo	Marcelo Lopes Prates	Gislene Maria da Silva Sobral CRS 15229522/O-2

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À Diretoria Executiva e aos Acionistas da MetLife Planos Odontológicos Ltda.

Opinião
Examinamos as demonstrações financeiras da MetLife Planos Odontológicos Ltda. ("Operadora"), 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 as políticas contábeis materiais. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da MetLife Planos Odontológicos 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 da auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Operadora, 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 - CFC, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor
A Diretoria da Operadora 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 re-

12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora é parte de processos judiciais envolvendo riscos. A movimentação dos saldos das provisões no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 é a seguinte:

	2023		2024		
	Valor da provisão	Adições	Atualização Monetária	Reversões/Pagamentos	Valor da provisão

Obrigações legais e provisões para riscos:

Provisões cíveis	524	530	48	(404)	698
Provisões trabalhistas	-	64	4	(9)	59
Provisões tributárias	379	-	146	-	525
Total	903	594	198	(413)	1.282

As provisões cíveis relativas às perdas prováveis referem-se a 150 processos, no montante de R\$ 698 e as relativas a perdas possíveis não provisionadas referem-se a 47 processos cíveis, no montante de R\$ 57 (não relacionados a tratamentos realizados aos beneficiários dos planos odontológicos). As provisões trabalhistas relativas a perdas prováveis referem-se a 03 processos, no montante de R\$ 59 e as relativas a perdas possíveis não provisionadas referem-se a 01 processo no montante de R\$ 65, sendo que os pedidos mais frequentes se referem a horas extras, descanso semanal remunerado, reflexos do 13º salário e aviso prévio. As provisões tributárias relativas a perdas prováveis referem-se a recolhimento de INSS e FGTS sobre verbas trabalhistas.

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital social**
O capital social é de R\$ 51.050, representado por 51.050.399 quotas com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

Acionista	Capital social
MetLife International Holdings, LLC	51.050
Total - R\$	51.050

b) **Ajustes de avaliação patrimonial**
Os ajustes de avaliação patrimonial da Operadora referem-se, principalmente, a saldo dos ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, líquidos dos efeitos tributários R\$ (4.809) (R\$ 1.159 em 2023), conforme nota explicativa nº 4.

c) **Dividendos e Juros sobre Capital Próprio**
Em 19 de novembro de 2024, a Administração da Operadora por meio da reunião de sócios decidiu distribuir dividendos relativos ao saldo de reservas de lucros do exercício do ano de 2023, a liquidação financeira ocorreu na mesma data da ata no valor de R\$ 30.000.

A Operadora reserva a distribuição a cada exercício de dividendos mínimos obrigatórios de 25% sobre o lucro líquido ajustado, que terá sua destinação final decidida em reunião de sócios. Em 2024, a Diretoria através da aprovação pela reunião dos sócios definiu pela distribuição de juros sobre o capital próprio (JCP) ainda não pagos no montante de R\$ 3.800, com retenção de imposto de renda na fonte conforme legislação vigente de R\$ 570, sendo R\$ 3.230 o valor líquido dos efeitos tributários. Como o valor de dividendos mínimos obrigatório a razão de 25% do lucro líquido do exercício totalizava R\$ 9.233, foi reconhecido, em 31 de dezembro de 2024, o valor adicional de R\$ 5.433 a título de dividendos que somados ao valor do JCP perfazem o total de dividendos mínimos obrigatórios.

Lucro líquido do exercício
Dividendos mínimos obrigatórios (25% do Lucro Líquido) **36.931**

Distribuídos da seguinte forma:
Juros sobre o Capital Próprio (JCP) Bruto **3.800**

Dividendos propostos **5.433**

Total de dividendos mínimos obrigatórios **9.233**

(-) Imposto de renda retido na fonte **(570)**

Total de JCP líquido dos efeitos tributários imputados aos dividendos **8.663**

Total por lote de mil ações (R\$) **18,09**

d) **Reservas de lucros**
Em 2024 a Administração da Operadora decidiu que os juros sobre o capital próprio de 2023 seriam recompostos em reservas de lucros no montante de R\$ 5.436, passando de R\$ 29.328 para R\$ 34.764. Conforme descrito no item "c)" em 2024 foram pagos dividendos no montante de R\$ 30.000, além disso, em 31 de dezembro de 2024 a Operadora destinou reservas de lucros no montante de R\$ 27.698, totalizando R\$ 32.462.

Total de dividendos mínimos obrigatórios **9.233**

(-) Imposto de renda retido na fonte **(570)**

Total de JCP líquido dos efeitos tributários imputados aos dividendos **8.663**

Total por lote de mil ações (R\$) **18,09**

e) **Reservas de lucros**
Em 2024 a Administração da Operadora decidiu que os juros sobre o capital próprio de 2023 seriam recompostos em reservas de lucros no montante de R\$ 5.436, passando de R\$ 29.328 para R\$ 34.764. Conforme descrito no item "c)" em 2024 foram pagos dividendos no montante de R\$ 30.000, além disso, em 31 de dezembro de 2024 a Operadora destinou reservas de lucros no montante de R\$ 27.698, totalizando R\$ 32.462.

14. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, no total de R\$ 320.034 (R\$ 306.888 em 2023), compõem-se das contraprestações líquidas apropriadas deduzidas dos tributos diretos (ISS, PIS e COFINS). Compõe o saldo da conta as operações de Corresponsabilidade Assumida nos contratos como preço preestabelecido no montante de R\$ 480 (R\$ 2.576 em 2023).

15. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Em 31 de dezembro de 2024, o montante de R\$ 92.062 (R\$ 125.424 em 2023) refere-se aos custos dos serviços odontológicos, de acordo com os termos de relações contratuais com a rede de cirurgiões-dentistas e com a remuneração estipulada na tabela de procedimentos vigente. Inclui também os reembolsos efetuados aos associados pela utilização de benefícios odontológicos fora da rede credenciada de cirurgiões-dentistas, menos a recuperação de eventos indenizáveis e menos a variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA. Compõe o saldo da conta o montante de R\$ 137 (R\$ 1.483 em 2023) referente aos contratos de Corresponsabilidade Assumida como preço preestabelecido.

16. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Baixas efetivadas relacionadas a contraprestações (i) **2024** **2023**

Despesas com telemarketing e assistências (iii) **(44.429)** **(42.451)**

Reversão (Provisão) de ajuste ao valor recuperável **(3.064)** **(7.148)**

Despesas com apólices e contratos **(82)** **(93)**

Outras despesas **(151)** **(72)**

Total **(46.632)** **(46.008)**

(i) Baixas dos valores a receber dos planos individuais referentes às faturas vencidas acima de 180 dias.

(ii) Em 2024 ocorreu a reversão de provisão de despesas com telemarketing devido ao término da operação de venda por esse canal de atendimento.

17. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

As despesas de comercialização referem-se às comissões, agenciamentos e pró-labore incorridos/pagos para a rede de corretores independentes e a outros canais de distribuição.

2024 **2023**

Despesas com comissões **(57.520)** **(50.717)**

Despesas com agenciamento **(27)** **(26)**

Total **(57.547)** **(50.743)**

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Despesas com pessoal e serviços de terceiros **2024** **2023**

Despesas com localização e funcionamento **(19.216)** **(19.336)**

Despesas com taxas e emolumentos **(5.855)** **(3.161)**

Despesas com publicidade e propaganda **(1.309)** **680**

Despesas de rateio com partes relacionadas (nota. 22) (i) **(1.987)** **(238)**

Outras **(51.394)** **(44.353)**

Total **(81.490)** **(67.895)**

(i) Substancialmente despesas administrativas de localização e funcionamento e despesa de pessoal (backoffice).

19. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

2024 **2023**

Receitas financeiras:

Receitas com títulos de renda fixa **8.929** **7.509**

Receitas recebimentos em atraso **49** **-**

Atualização monetária (i) **2.275** **-**

Subtotal **11.253** **7.509**

Despesas financeiras: