

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS Elaboradas em 31/12/2021 e 31/12/2020 (Expresso em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.** É uma sociedade empresária constituída em 20 de dezembro de 2000, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 04.222.235/0001-89, situada na Rua Evaristo da Veiga, 55 salas 2401 a 2407, Centro, Rio de Janeiro, RJ, tendo como atual objeto social atuar como Odontologia de grupo, na forma do estabelecido pela Agencia Nacional de Saúde.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com a RN 435 de 23 de novembro de 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 Agencia 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 de dezembro de 2021.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência a 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.

4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos em caixa e bancos e as aplicações em cotas de fundos de investimentos, administrados por instituições financeiras, sendo parte destinada à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora. O disponível está composto das seguintes rubricas:

	2021	2020
Caixa	212,54	71,43
Bancos	699.044,35	70.718,59
Total Disponível	699.256,89	70.870,02
Aplicações Financeiras	9.625.443,45	9.104.979,86

5 - PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

5.1 - A Operadora passou a adotar metodologia própria de cálculo do PEONA, devidamente aprovado pela ANS.

5.2 - Outras Provisões:

Descrição	2021	2020
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/outras Prest. de Serviço - PELS	27.753,90	53.366,77
Provisão de Prêmios / Contraprestação não Ganhas - PPCNG	38.241,18	41.811,70

6 - OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo está composto pelos seguintes valores:

Descrição	2021	2020
Empréstimo	677.532,09	370.420,13
Fornecedores	76.487,85	86.773,69
Tributos e Encargos	307.370,64	751.016,89
TOTAL	1.061390,58	1.208.210,71

7 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido em 2020 correspondia a R\$ 4.505.368,86, tendo em 31 de dezembro de 2021 o valor de R\$ 5.245.938,80.

CB – Capital Base – ou o antigo Patrimônio Mínimo Ajustado - O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado ao final do exercício de 2021, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

8 - CONCILIAÇÃO DO RESULTADO COM O FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL

Descrição	2021	2020
Resultado do Período	740.569,94	1.457.222,63
Ajustes Líquidos	300.099,23	(2.450.887,65)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	440.470,71	(993.668,02)

9 - PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

10 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

Com a Publicação da Resolução Normativa - RN nº 435/2018, vigente para o exercício de 2021, a Agência Nacional de Saúde - ANS definiu, por meio do seu plano de contas, que a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2020, 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 2021, 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 rotatividade, 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 taxa de 5,58% (taxa média) baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada 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 2021 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 documento no Parecer Técnico nº 047/2022 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.



Eliseu Batista dos Santos
Diretor