

**SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

**NOTAS EXPLICATIVAS**  
**Elaboradas em 31/12/2022 e 31/12/2021**  
**(Expresso em Reais)**

**1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

**A SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA.** É uma sociedade empresarial LTDA, constituída em 20 de dezembro de 2000, inscrita no cadastro de pessoa jurídica sob o nº 04.222.235/0001-89, com, sede na Rua Evaristo da Veiga , 55 Salas 2401 a 2407, Centro, Rio de Janeiro, RJ, tendo como objeto social atuar como Operadora de Planos Odontológicos , com cobertura dos custo de assistencial destinados a pessoas físicas e jurídicas, nos limites contratuais e 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 2022.

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

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

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

**f) Provisão para Perdas Sobre Créditos:** Constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde, cuja inadimplência supera os 90 (noventa) dias da data de vencimento para Planos Coletivos e 60 (sessenta) dias para Planos Pessoa Física.

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

#### 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 de:

Descrição	2022	2021
Caixa	9.167,54	212,54
Bancos	314.891,16	699.044,35
<b>Total Disponível</b>	<b>324.058,70</b>	<b>699.256,89</b>
Aplicações Garantidoras de provisões Técnicas	2.037.171,17	1.846.677,01
Aplicações Livres	7.209.692,39	7.778.766,44
<b>Total das Aplicações</b>	<b>9.246.863,56</b>	<b>9.625.443,45</b>

#### 5 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

Refere-se a créditos decorrentes de faturas de pré-pagamento de planos odontológicos.

Descrição	2022	2021
Faturas a Receber	2.320.808,88	941.692,78
Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	1.004.103,05	212.103,05
<b>TOTAL</b>	<b>1.316.705,83</b>	<b>729.589,73</b>

#### 6 – PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2022	2021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/outras Prest. de Serviço - PELS	36.072,73	27.753,90
Provisão de Prêmios / Contraprestação não Ganhas - PPCNG	1.074.849,27	38.241,18
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	639.189,17	678.888,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.750.111,17</b>	<b>744.883,08</b>

#### 7 – OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo está composto pelos seguintes valores:

Descrição	2022	2021
Empréstimo	446.742,77	677.532,09
Fornecedores	63.552,39	76.487,85
Tributos e Encargos	344.292,67	307.370,64
<b>TOTAL</b>	<b>854.587,83</b>	<b>1.061.390,58</b>

#### 8- PATRIMÔNIO LÍQUIDO e PMA – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO

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

**Resultado Líquido** – A operadora possui Prejuízos Acumulados de exercício anteriores que foram compensados pelo Resultado Apurado em 31/12/2022.

**PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado** - Calculado ao final do exercício de 2022, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	2022	2021
Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA	5.810.696,35	5.245.938,80

## 9 - CONCILIAÇÃO DO RESULTADO COM O FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL

A Demonstração de Fluxo de Caixa está sendo apresentada conforme determina o órgão regulador.

Descrição	2022	2021
Lucro Líquido do Exercício	564.757,55	740.569,94
(+) Depreciações	129.694,96	125.086,16
Lucro Líquido Ajustado	694.452,51	865.656,10
Ajustes Líquidos	(1.404.659,70)	300.099,23
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(839.902,15)	440.470,71

## 10 - PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

## 11 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

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

O TAP da SEMPRE ODONTO desenvolvido para a data base de 31 de dezembro de 2022, considerou metodologia, parâmetros e premissas aderentes à SEMPRE ODONTO e que atendem os parâmetros mínimos exigidos pela ANS, observando a segregação mínima entre as modalidades individual e coletivo empresarial. Foram consideradas as premissas de cancelamento, comissionamento, despesas com regulação dos sinistros, Tábua BR-EMS, margem de risco e o resultado dos fluxos foram descontados a valor presente com base na taxa de 6,29% (taxa média) baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco Cupom IPCA 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 2022 da carteira total de beneficiários de planos odontológicos de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora SEMPRE ODONTO apurou superávit quando a projeções dos fluxos de eventos futuros não gerando necessidade de outra provisão técnica adicional as já constituídas.

Este estudo atuarial do TAP, contendo o requisitos mínimos estabelecidos pela ANS, métodos atuariais, financeiros e estatísticos utilizados, as hipóteses e premissas consideradas para a projeção de cada variável estimada e seus resultados parciais para cada um dos grupos de contrato está devidamente documentado no Parecer Técnico nº 028/2023 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.

## 12 – ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2022.

$$\text{LC - Liquidez Corrente} = \frac{\text{Ativo Circulante R\$ 11.127.443,60}}{\text{Passivo Circulante R\$ 2.797.452,72}} = 3,98$$

$$\text{LG - Liquidez Geral} = \frac{\text{Ativo Circulante (+) Realizável a Longo Prazo R\$ 11.209.654,95}}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo R\$ 5.750.804,21}} = 1,95$$

$$\text{SG - Solvência Geral} = \frac{\text{Ativo Total R\$ 11.561.500,56}}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo R\$ 5.750.804,21}} = 2,01$$

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

**ELISEU  
BATISTA  
DOS  
SANTOS:  
DIRETOR  
CPF:  
072.120.297-77**

**MANOEL  
FIRMINO  
RODRIGUES:  
CONTADOR  
CRC - 0652990  
CPF:  
384.126.407-72**

**CLAUDIO  
DERANI:  
DIRETOR  
CPF:  
826.114.407-00**