

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022
(Expresso em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA, é uma sociedade empresarial LTDA, constituída em 20/12/2000, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 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 custos assistenciais 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 23/11/2018 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 31/12/2023.

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.

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

4 - DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

4.1 - APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Representadas por aplicações em Fundo de Renda Fixa na Caixa Econômica Federal, e Banco do Brasil registrados pelo valor original de aquisição e acrescidos dos rendimentos até a data do balanço, com saldo de R\$ 2.255.377,11 em 31/12/2023 (R\$ 2.037.171,17 em 31/12/2022), destinadas a garantir as Provisões Técnicas da operadora, em atendimento as RN'S 393/2015 e 521/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Descrição	ATIVOS GARANTIDORES EM 31/12/23	MONTANTE REGUERIDO DE AGV/LASTRO TOTAL EM 31/12/23
Ativo Garantidora de provisões Técnicas	2.255.371,11	638.218,63
Lastro Total	2.255.371,11	662.864,09

O Lastro Total e os Ativos Garantidores Vinculados estão suficientes para atendimento dos montantes necessários

4.2 APLICAÇÕES LIVRES

Em 31/12/2023 estão representadas por aplicações em títulos de Renda Fixa no Banco Itaú, registrados pelo valor original de aquisição, acrescidos dos rendimentos e ajustados a valor presente, com saldo total de R\$ 7.432.704,49 (R\$ 7.209.692,39 em 31/12/2022)

Descrição	2023	2022
Aplicações Livres	7.432.704,49	7.209.692,39
Total Livre	7.432.704,49	7.209.692,39

4.3 DISPONÍVEL

Está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento, no montante de R\$ 358.598,54 em 31/12/2023 (R\$ 324.058,70 em 31/12/202)

Descrição	2023	2022
Caixa	349,81	9.167,54
Bancos	358.248,73	314.891,16
Total Disponível	358.598,54	324.058,70

5 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência à Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, com saldo de R\$ 675.141,74 em 31.12.2023 (R\$ 1.316.705,83 em 31.12.2022), líquido de Provisão para Perdas sobre Créditos

Descrição	2023	2022
Faturas a Receber Pessoa Jurídica - PJ	2.093.473,96	2.318.007,08
Faturas a Receber Pessoa Física - PF	661,80	2.801,80
Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(1.418.994,02)	(1.004.103,05)
TOTAL	675.141,74	1.316.705,83

6 - PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde suplementar - ANS, em atendimento as RN'S 393/2015, 442/2018 e 476/2021.

6.1 PROVISÃO DE PRÊMIOS / CONTRAPRESTAÇÃO NÃO GANHA - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios / Contraprestação não Ganhas - PPCNG	1.331.803,32	1.074.849,27
TOTAL	1.331.803,32	1.074.849,27

6.2 PROVISÃO DE EVENTOS / SINISTROS A LIQUIDAR - OUTROS PRESTADORES

A operadora tem por prática pagar a maior parte de seus prestadores de serviços relativos a eventos indenizáveis, dentro do próprio mês em que estas obrigações são conhecidas e provisionadas, dessa forma não apresentando saldo ou apresentando pequeno saldo ao final de cada mês. Em 31/12/2023 o saldo dessa rubrica era de R\$ 24.645,46 (R\$ 36.072,73 em 31/12/2022)

Descrição	2023	2022
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/outros Prest. Serviço-PELS	24.645,46	36.072,73
TOTAL	24.645,46	36.072,73

6.3 PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora optou por constituir a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA através de metodologia própria de cálculo. O valor dessa provisão foi determinado através de NTAP - Nota Técnica Atuarial de Provisão, devidamente aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. A PEONA, calculada com base em dados estatísticos e atuariais tem o seu valor integral de R\$ 638.218,63 em 31/12./2023 (R\$ 639189,17 em 31/12/2022).

Descrição	2023	2022
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	638.218,63	639.189,17
TOTAL	638.218,63	639.189,17

O Lastro Total e os Ativos Garantidores Vinculados estão suficientes para atendimento dos montantes necessários, apresentando um superávit de R\$ 1.592.507,02 em 31/12/2023

7 - OUTROS DÉBITOS A PAGAR

Composto por:

Descrição	2023	2022
Empréstimo	60.822,10	446.742,77
Fornecedores	56.647,40	63.552,39
Tributos e Encargos	316.984,70	344.292,67
TOTAL	434.454,20	854.587,83

8 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	2023	2022
Contribuições Previdenciárias	704.694,11	842.039,15
Outros Tributos SRF, PGFN, IRPJ, ISS	1.078.827,99	1.405.382,93
TOTAL	1.783.522,10	2.283.432,98

9 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO E PLA - PATRIMÔNIO LÍQUIDO 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 31/12/2023 e a sobra do exercício de 2023 será destinada a incorporação do capital

PLA - Patrimônio Líquido Ajustado - calculado ao final do exercício de 2023, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	2023	2022
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	6.185.607,56	5.810.696,35

9.1 - SUFICIENCIA DE PLA PARA ATENDIMENTO AO CB E CBR

Descrição	Montante exigido em 31/12/2023
CB	32.558,28
CBR	3.469.332,25
Capital Regulatório Exigido em 31/12/2023	3.469.332,25

O Patrimônio Líquido Ajustado - PLA no balanço de 31/12/2023 atende ao CB e ao CBR exigido, apresentando um superávit de R\$ 2.716.275.31

10 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

10.1. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

A operadora reconhece em sua contabilidade as despesas com comissões em atendimento ao regime de competência, porém o montante não é totalmente pago dentro do mesmo mês em que são provisionadas, consequentemente restando saldo a pagar de R\$ 98.006,45 em 31/12/2023 (R\$ 85.596,52 em 31/12/2022).

11 – PROVISÕES

Representados por obrigações relativas ações judiciais trabalhistas, com saldo de R\$ 44.970,00 em 31/12/2023 (R\$ 4.640,00 em 31/12/2022).

12 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

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. 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.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Resultado do Exercício	374.911,21	564.757,55
(+) Depreciação / Amortização	130.203,62	129.694,96
RESULTADO AJUSTADO	505.114,83	694.452,51
Aumento (Diminuição) nos Ativos	199.102,77	(392.918,52)
Aplicações	(441.212,04)	378.579,89
Créditos de Operação com Planos de Assistência à Saúde	642.081,97	(587.116,10)
Créditos Tributários e Previdenciários	108,59	(3.557,59)
Bens e Títulos a Receber	(1.875,75)	(180.824,72)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	47.508,78	326.168,34
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	244.556,24	1.005.228,09
Débitos de Operações Assistência à Saúde	12.409,93	(474.089,29)
Provisões	40.330,00	(3.674,00)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	(27.307,97)	36.921,83
Empréstimos	(385.920,67)	(230.789,32)
Débitos Diversos	163.441,25	(7.428,97)
Provisões para Ações Judiciais	-	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	751.726,38	627.702,33

13 - PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31/12/2023.

14 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

De acordo com Resolução Normativa nº 435/2018, as Operadoras de Planos Odontológicos com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, a partir do exercício do ano de 2023, inclusive, devendo elaborar 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. Nos termos da RN nº 435/2018 a SEMPRE ODONTO realizou em 31/12/2023 o Teste de Adequação do Passivo Total cujo resultado não apresentou insuficiência.

15 - ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO - FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31/12/2023.

$$\text{LC - Liquidez Corrente} = \frac{\text{Ativo Circulante} - \text{R\$ } 10.962.880,67}{\text{Passivo Circulante} - \text{R\$ } 2.844.961,50} = 3,85$$

$$\text{LG - Liquidez Geral} = \frac{\text{Ativo Circulante (+) Realizável a Longo Prazo} - \text{R\$ } 10.981.586,00}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo} - \text{R\$ } 5.029.866,39} = 2,18$$

$$\text{SG - Solvência Geral} = \frac{\text{Ativo Total} - \text{R\$ } 11.215.473,95}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo} - \text{R\$ } 5.029.866,39} = 2,23$$

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

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

**ANDRÉA CARDOSO:
MILLIMAN
ATUÁRIA RESPONSÁVEL
PELA PEONA
MIBA N° 99**