planos odontológicos
sempreodonto

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2020 e 31/12/2019
(Expressas 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, Sala 2401 a 2407, Centro, Rio de Janeiro, RJ, tendo como atual objeto social atuar como Odontologia em 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 e seus anexos, como também aspectos relacionados as 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 2020.

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.

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

planos odontológicos
sempreodonto

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2020 e 31/12/2019
(Expressas em Reais)

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:

	2020	2019
Caixa	71,43	45,96
Bancos	413.762,60	413.762,60
Numerário em trans.	0,00	0,00
Total Disponível	70.870,02	413.808,56
Aplicações Financeiras	9.104.979,96	8.788.936,04

5 – PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

A Operadora passou a adotar metodologia própria de cálculo da PEONA, devidamente aprovada na ANS.

6 - OUTROS DÉBITOS A PAGAR:

O saldo deste grupo está composto pelos seguintes valores:

Descrição	2020	2019
Empréstimo	370.420,13	327.011,05
Fornecedores	86.773,69	75.767,98
Tributos e Encargos	751.016,89	873.556,51
TOTAL	**1.208.210,71**	**1.276.335,54**

7 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Liquido em 2019 correspondia a R$ 3.048.146,23, tendo em 31 de dezembro de 2020 o valor de R$ 4.505.368,86.

PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado - O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado ao final do exercício de 2020, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2020
Capital Base	8.789.791,63
Fator variável K	0,50%
PMA exigido RN 451/2020	283.910,27
PMA apurado em 31/12/2020	4.476.152,95

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

planos odontológicos
sempreodonto

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2020 e 31/12/2019
(Expressas em Reais)

8 – CONCILIAÇÃO DO RESULTADO COM O FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL

	2020	2019
Resultado do Período	**1.457.222,63**	**920.310,72**
Ajustes Líquidos	(2.450.887,65)	(708.651,09)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais:	**(993.665,02)**	**211.659,63**

9 – PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020.

10 – 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 2020, 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 n° 435/2018 a SEMPREODONTO realizou em 31-12-2020 o Teste de Adequação do Passivo Total cujo resultado não apresentou insuficiência.

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

planos odontológicos
sempreodonto

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2020 e 31/12/2019
(Expressas em Reais)

11 – ÍNDICES DE ANALISE ECONÔMICO-FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de analise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2020.

LC - Liquidez Corrente = Ativo Circulante R$ 10.581.842,26 = 4,29
Passivo Circulante R$ 2.463.862,20

LG - Liquidez Geral = Ativo Circulante (+) Realizável a Longo prazo R$ 10.740.275,79 = 1,69
Passivo Circulante (+) exigível a longo prazo R$ 6.358.975,97

SG – Solvência Geral = Ativo total R$ 10.864.344,83 = 1,71
Passivo Circulante (+) exigível a longo prazo R$ 6.358.975,97

ELISEU BATISTA DOS SANTOS:07212029777
Assinado de forma digital por ELISEU BATISTA DOS SANTOS:07212029777
Dados: 2021.03.31 20:01:27 -03'00'

ELISEU BATISTA DOS SANTOS
SÓCIO ADMINISTRADOR
CPF: 072.120.297-77

MANOEL FIRMINO RODRIGUES:38412640772
Assinado de forma digital por MANOEL FIRMINO RODRIGUES:38412640772
Dados: 2021.03.31 20:00:17 -03'00'

MANOEL FIRMINO RODRIGUES
Contador
CRC-RJ 065299/O

CLAUDIO DERANI:82611440700
Assinado de forma digital por CLAUDIO DERANI:82611440700
Dados: 2021.03.31 20:02:30 -03'00'

CLAUDIO DERANI
SÓCIO ADMINISTRADOR
CPF: 826.114.407-00

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

MILLIMAN PARECER ATUARIAL Nº 065/2021

Provisões Técnicas Atuariais
Exercício do Ano de 2020

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA

31 de março de 2021

Autor:
Vitor Riera, MIBA
João Longo, MIBA

Revisor:
Andréa Cardoso, MBA, MIBA

Milliman

1. Objetivo

O objetivo deste parecer é apresentar o resultado da verificação das demonstrações financeiras da Operadora de Planos de Saúde - OPS SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA, CNPJ 04.222.235/0001-89 e Registro na ANS nº 41.465-4, compreendendo em: Balanço Patrimonial do Exercício de 2020, quanto à adequação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, única provisão técnica calculada com metodologia atuarial da Operadora.

Nossa responsabilidade é de expressar uma opinião sobre estas demonstrações contábeis e testar sua veracidade, no que tange os valores das provisões técnicas atuariais contido no mesmo, para o que conduzimos nossos exames de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Empresa, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e Agência Nacional e Saúde Suplementar (ANS), compreendendo análise do cumprimento da correta apuração e constituição do montante da Provisão Técnica em cumprimento a Resolução Normativa Nº393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, de acordo com à constituição das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

2. Resultado

Atestamos a conformidade do montante de R$ 491.856,26 constituído em 31/12/2020 à título da PEONA, sendo a provisão contabilizada pelo valor calculado conforme metodologia da respectiva NTAP vigente da Operadora e respeitando os critérios contábeis estabelecidos no plano de contas das Operadoras de Saúde. Desta forma, ratificamos que a PEONA constituída em 31/12/2020 é suficiente para honrar os compromissos da Operadora, de acordo com as normas da ANS.

Não existem outras provisões técnicas apuradas conforme metodologia de respectiva NTAP.

Por fim, em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adequado para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA, em 31 de dezembro de 2020, não cabendo qualquer ressalva neste parecer.

3. Qualificações

3.1. Limitações

A Milliman preparou o presente parecer atuarial para uso interno da Operadora SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA, em atendimento das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e publicação junto com as Demonstrações Financeiras, quando couber. O conteúdo deste parecer não deve ser fornecido a qualquer outra parte sem a prévia consulta à Milliman e autorização por escrito. Este projeto está sujeito aos termos e condições do contrato de prestação de serviços atuariais e seu aditivo, firmados entre a Operadora OPS SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA. e a Milliman em 26/06/2018, e do acordo da renovação contratual vigente.

3.2. Incerteza das Estimativas

Fundamentamos as estimativas e os resultados finais em procedimentos atuariais, geralmente aceitos, em nosso conhecimento do mercado brasileiro e em julgamentos razoáveis. Devido à incerteza associada à natureza de projeções e às conjecturas de hipóteses utilizadas nos cálculos, os resultados reais podem variar em relação às projeções desenvolvidas.

3.3. Confiabilidade dos Dados

Ao efetuar as análises apresentadas neste parecer dependemos das informações fornecidas pela Operadora. Nossa checagem dos dados não contempla itens de uma auditoria completa. Tal revisão está além do escopo do presente parecer. Se os dados e informações fornecidos forem imprecisos ou incompletos, os resultados de nossas análises e cálculos podem da mesma forma ser imprecisos ou incompletos.

Andréa Cardoso
Milliman
Atuária
MIBA nº 999