

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

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

	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE	11.127.443,60	11.109.723,27
Disponível	324.058,70	699.256,89
Realizável	10.803.384,90	10.410.466,38
Aplicações Financeiras	9.246.863,56	9.625.443,45
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.037.171,17	1.846.677,01
Aplicações Livres	7.209.692,39	7.778.766,44
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.316.705,83	729.589,73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.316.705,83	729.589,73
Créditos Tributários e Previdenciários	3.557,59	-
Bens e Títulos a Receber	236.257,92	55.433,20
ATIVO NÃO CIRCULANTE	434.056,96	541.388,92
Realizável a Longo Prazo	82.211,35	111.258,74
Créditos Tributários e Previdenciários	1.147,36	1.147,36
Títulos e Créditos a Receber	81.063,99	110.111,38
Imobilizado	351.845,61	430.130,18
Imobilizado	351.845,61	430.130,18
TOTAL DO ATIVO	11.561.500,56	11.651.112,19

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

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

	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.797.452,72	2.471.284,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.750.111,17	744.883,08
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.074.849,27	38.241,18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.072,73	27.753,90
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	639.189,17	678.888,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85.596,52	559.685,81
Comercialização sobre Operações	85.596,52	559.685,81
Provisões	4.640,00	8.314,00
Provisões para Ações Judiciais	4.640,00	8.314,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344.292,67	307.370,84
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	446.742,77	677.532,09
Débitos Diversos	166.069,59	173.498,56
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.953.351,49	3.933.889,01
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.283.432,98	3.122.970,50
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.283.432,98	3.122.970,50
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	669.918,51	810.918,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	5.810.696,35	5.245.938,80
Capital Social / Patrimônio Social	8.520.000,00	8.520.000,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	2.709.303,65	3.274.061,20
TOTAL DO PASSIVO	11.561.500,56	11.651.112,19

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**

1. Objetivo

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 de 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 a constituição das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP.

2. Resultado

Atestamos a conformidade do montante de R\$ 639.189,17 constituído em 31/12/2022 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 31/12/2022 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 2022, 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 14/12/2021, 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
Principal e Consultora Atuarial
MIBA nº 999