

SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS
Elaboradas em 31/12/2024 e 31/12/2023
(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 Agência 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 Agência 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 31/12/2024.

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 31/12/2024	MONTANTE REQUERIDO DE AGV/LASTRO TOTAL EM 31/12/2024
Ativo Garantidor de provisões Técnicas	2.456.674,85	864.512,32
Lastro Total	2.456.674,85	867.816,52

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

4.2 APLICAÇÕES LIVRES

Em 31/12/2024 estão representadas por aplicações em títulos de Renda Fixa no Banco Itaú, Banco do Brasil e BTG Pactual, registrados pelo valor original de aquisição, acrescidos dos rendimentos e ajustados a valor presente, com saldo total de R\$ 7.891.601,97 (R\$ 7.432.704,49 em 31/12/2023)

Descrição	2024	2023
Aplicações Livres	7.891.601,97	7.432.704,49
Total Livre	7.891.601,97	7.432.704,49

4.3 DISPONÍVEL

Está representado por numerários em caixa e em bancos conta movimento, no montante de R\$ 25.136,24 em 31/12/2024 (R\$ 358.598,54 em 31/12/2023)

Descrição	2024	2023
Caixa	4.900,70	349,81
Bancos	20.235,54	358.248,73
Total Disponível	25.136,24	358.598,54

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\$ 846.010,82 em 31.12.2024 (R\$ 167.514,74 em 31.12.2023), líquido de Provisão para Perdas sobre Créditos

Descrição	2024	2023
Faturas a Receber Pessoa Jurídica - PJ	2.613.358,24	2.093.473,96
Faturas a Receber Pessoa Física - PF	155,50	661,80
Provisão para Perdas sobre Crédito - PPSC	(1.767.502,92)	(1.418.994,02)
TOTAL	846.010,82	675.141,74

6 - PROVISÕES TÉCNICAS

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde suplementar - ANS, em atendimento a RN 574 de 28 de fevereiro de 2023.

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 nomês.

Descrição	2024	2023
Provisão de Prêmios/Contraprestação não Ganhas-PPCNG	1.581.511,10	1.331.803,32
TOTAL	1.581.511,10	1.331.803,32

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 31/12/2024 o saldo dessa rubrica era de R\$ 34.773,84 (R\$ 24.645,46 em 31/12/2023)

Descrição	2024	2023
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/outros Prest. Serviço - PELS	34.773,84	24.645,46
TOTAL	34.773,84	24.645,46

6.3 PROVISÃO PARA REMISSÃO

Em 8 de Maio de 2024 foi solicitado a ANS autorização para uso de metodologia atuarial para a Provisão de remissão, conforme disposição do art. 5 da RN 574/2023.

Após a análise do material enviado a ANS e de acordo com ofício 438/2024 não há óbices para que a operadora contabilize a Provisão de Remissão através de metodologia atuarial

Descrição	2024	2023
Provisão para Remissão	78,98	-
TOTAL	78,98	-

6.4 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\$ 863.047,97 em 31/12/2024 (R\$ 638.218,63 em 31/12/2023).

Descrição	2024	2023
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	863.047,97	638.218,63
TOTAL	863.047,97	638.218,63

O Lastro Total e os Ativos Garantidores Vinculados estão suficientes para atendimento dos montantes necessários, apresentando um superávit de R\$1.589.162,53 em 31/12/2024

7- OUTROS DÉBITOS APAGAR

Composto por:

Descrição	2024	2023
Empréstimo	-	60.822,10
Fornecedores	54.078,41	56.647,40
Tributos e Encargos	367.727,45	316.984,70
Finaciamento	164.115,97	-
TOTAL	585.921,83	434.454,20

8 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	2024	2023
Contribuições Previdenciárias	560.280,11	704.694,11
Outros Tributos SRF, PGFN, IRPJ, ISS, PERT	779.974,45	1.078.827,99
TOTAL	1.340.254,56	1.783.522,10

9 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO - PL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

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 31/12/2024 e a sobra do exercício de 2024 será destinada a incorporação do capital

PLA - Patrimônio Líquido Ajustado - calculado ao final do exercício de 2024, em conformidade com a Resolução Normativa - RN nº.451/20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e está demonstrado a seguir:

Descrição	2024	2023
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	7.151.463,88	6.185.607,56

9.1 - SUFICIENCIA DE PLA PARA ATENDIMENTO AO CB E CBR

Descrição	Montante exigido em 31/12/2024
CB - Capital Base	33.935,49
CBR - Capital Baseado em Riscos	3.845.337,41
Capital Regulatório Exigido em 31/12/2024	3.845.337,41

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA no balanço de 31/12/2024 atende ao CB e ao CBR exigido, apresentando um superávit de R\$ 3.306.126,47

10 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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\$ 469.206,36 em 31/12/2024 (R\$98.006,45 em 31/12/2023).

11 - PROVISÕES

Representados por obrigações relativas a eventuais multas administrativas, com saldo de R\$ 65.000,00 em 31/12/2024.

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 a 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	2024	2023
Resultado do Exercício	965.856,32	374.911,21
(+) Depreciação / Amortização	186.609,88	130.203,62
RESULTADO AJUSTADO	1.152.466,20	505.114,83
Aumento (Diminuição) nos Ativos	(140.471,91)	199.102,77
Aplicações	(660.201,22)	(441.212,04)
Créditos de Operação com Planos de Assistência a Saúde	170.869,08	642.081,97
Créditos Tributários e Previdenciários	(3.449,00)	108,59
Bens e Títulos a Receber	352.309,23	(1.875,75)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	827.092,08	47.508,78
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	484.728,72	244.556,24
Débitos de Operações Assistência a Saúde	371.199,91	12.409,93
Provisões	20.030,00	40.330,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	50.742,75	(27.307,97)
Empréstimos	103.293,87	(385.920,67)
Débitos Diversos	(202.903,17)	163.441,25
Provisões para Ações Judiciais	-	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.839.086,37	751.726,38

13 - PARTES RELACIONADAS

A operadora não teve relacionamento com partes relacionadas no exercício encerrado em 31/12/2024.

14 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO

Com a Publicação da Resolução Normativa - RN nº 528/2022, vigente para o exercício de 2024, 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 2024, 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 curva taxa de juros nominal, ano a ano, (15,66% - taxa média) baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) 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 2024 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 021/2025 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.

15 - ÍNDICES DE ANÁLISE ECONÔMICO FINANCEIROS

A operadora apresenta os seguintes índices de análise financeiros, apurados conforme seu balanço encerrado em 31 de dezembro de 2024.

LC - $\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}} = \frac{\text{R\$ } 11.809.348,90}{\text{R\$ } 3.672.053,58} = 3,22$

LG - $\frac{\text{Ativo Circulante (+) Realizável a Longo Prazo}}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo}} = \frac{\text{R\$ } 11.828.054,23}{\text{R\$ } 5.012.323,90} = 2,36$

SG - $\frac{\text{Ativo Total}}{\text{Passivo Circulante (+) Exigível a Longo Prazo}} = \frac{\text{R\$ } 12.163.787,78}{\text{R\$ } 5.012.323,90} = 2,43$

LC - Liquidez Corrente
LG - Liquidez Geral
SG - Solvência Geral

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

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 Nº 999