

NOTAS EXPLICATIVAS

Elaboradas em 31/12/2022 e 31/12/2021

(Expressas em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL:

A **PRIMA VIDA ODONTOLOGIA EM GRUPO LIMITADA**, é uma sociedade empresária limitada, constituída em 26 de fevereiro de 2007, com fins lucrativos, e tem por objeto social a comercialização de Planos Odontológicos, com a cobertura dos custos de assistência Odontológica, nos limites contratuais, mediante planos Odontológicos destinados a pessoas físicas e jurídicas.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações (6.404/76), e suas recentes e significativas alterações, contidas nas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas do Conselho Federal de Contabilidade e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, da RN nº 435.

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 do balanço. Segregadas como Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações Livres

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) 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) 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.

f) Intangível: Está demonstrado ao custo de aquisição de direito de uso de software deduzidos da amortização acumulada.

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

h) 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.

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

4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos em caixa e bancos e as aplicações são cotas de fundo de renda fixa, CDB, e títulos de capitalização, administrados por instituições financeiras. Está Composto de:

Descrição	2022	2021
Caixa	7.603	23.585
Bancos	686.444	535.555
Total Disponível	694.048	559.140
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.927.841	1.495.270
Aplicações Livres	687.104	2.391.984
Total das Aplicações	2.614.945	3.887.254

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	3.298.607	3.570.086
Provisão para Perdas sobre Crédito	(297.738)	(240.949)
Total	3.000.869	548.331

6- PROVISÕES TÉCNICAS:

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmio/Contraprest. Não Ganha	1.901.963	1.912.544
Prov. Eventos Ocorridos e Não Avisados	655.172	694.216
Provisão Eventos Liquidar Outros Prestadores	1.122.874	1.007.378
Total	3.680.009	3.614.138

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

7- DÉBITOS DIVERSOS:

Corresponde a recebimento antes da vigência do contrato (depósitos de terceiros) e as obrigações com pessoal:

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	218.917	192.830
Salários a Pagar	208.770	168.507
Provisão de Férias	10.147	24.332
Fornecedores	-	-
TOTAL	192.830	218.048

8- DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA E CONCILIAÇÃO

A Demonstração de Fluxo de Caixa está sendo apresentada conforme determina o órgão regulador, pelo método direto. Segue a Conciliação do Lucro Líquido.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro líquido do exercício	85.648	801.810
Depreciação	46.534	325.259
Amortização	109.342	
PPSC		
Provisões de Impostos	24.183	
Ajustes ao resultado	<u>180.059</u>	<u>325.259</u>
Lucro ajustado	265.707	1.127.069
Variação no ativo e passivo		
Caixa Líquido das Atividade Operacionais	265.707	1.127.069
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	265.707	1.127.069

9- PATRIMÔNIO LÍQUIDO e PMA – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO:

- a) Capital Social - O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R\$ 3.920.000,00 está dividido em 3.920.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.
- b) Resultado Líquido – A Entidade possuía Prejuízos Acumulados de exercício anteriores que foram compensados pelo Resultado Apurado em 31/12/2022 e a sobra do exercício de 2022 será destinada a incorporação do capital.
- c) PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado - O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado ao final do exercício de 2022, está em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 209, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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

10- 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.

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 PRIMA VIDA desenvolvido para a data base de 31 de dezembro de 2022, considerou metodologia, parâmetros e premissas aderentes à PRIMA VIDA e que atendem os parâmetros mínimos exigidos pela ANS, observando a segregação mínima entre as modalidades individual/familiar, coletivo por adesão, coletivo empresarial e corresponsabilidade assumida. Foram consideradas as premissas de rotatividade, 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 baseada nas estruturas a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco Cupom de 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 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 031/2023 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.

Kleber Bernardes da Silva
Diretor

Marcio Lemos da Silva Santos
CPF 074.610.077-93
CT/CRC: 103832/0-6

Andrea Cristina Fonseca Cardoso
Atuária
MIBA 999