ALPHA
AUDITORES INDEPENDENTES

Ref.: RC-774/24-03

Curitiba, 08 de março de 2024.

Ilmos. Srs.
Administradores e Quotistas da
Plano Odontológico Dental Vidas Ltda. - ME
Nova Lima – Minas Gerais

Prezados Senhores:

Ref.: **Relatório Circunstanciado Sobre as Demonstrações Contábeis do Exercício Encerrado em 31 de dezembro de 2023.**

Finalizando as análises e avaliações sobre as demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e em conexão ao Relatório dos Auditores Independentes sobre referidas demonstrações e também considerando os trabalhos de auditorias prévias que foram realizados ao longo do exercício e das recomendações que anteciparam ao encerramento das demonstrações, estamos emitindo o presente relatório com as seguintes observações.

Nossas avaliações de acordo com as práticas contábeis editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade em aderência às normas Internacionais de Contabilidade levaram em consideração os serviços de conciliações periódicas dos saldos contábeis em relação aos registros e controles internos, o uso de estimativas e avaliações dos ativos e passivos bem como a constituição e vinculação das garantias financeiras das provisões técnicas exigíveis pela regulamentação.

Além das considerações acima, apresentamos observações quanto as principais contas do balanço patrimonial, a saber:

1 Disponível

Referem-se a saldos mantidos em contas bancárias à vista.

2 Aplicações Financeiras

2.1 – Aplicações Garantidoras

As aplicações garantidoras confirmadas por extrato bancário e confirmação externa, estão aderentes e suficiente para garantia e lastro das provisões técnicas.

2.2 – Aplicações Livres

Aplicações financeiras não vinculadas são realizadas na modalidade RDC, resgatáveis independente da data do vencimento e estão atualizados segundo as taxas contratadas e o rendimento reconhecido no resultado do exercício, todos suportados por documentos e extratos bancários.

3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São mensalidades a receber de contratos individuais e coletivos de faturas a receber de planos coletivos em pré-pagamento, líquido da provisão para perdas sobre créditos.

A PPSC foi constituída levando em conta a totalidade do crédito vencido por contratante considerando 60 dias para os contratos individuais e de 90 dias para os demais contratantes.

4 Imobilizado Não Odontológico

Está demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, calculada pelo método linear levando em conta a estimativa de vida útil de cada bem.

5 Intangível

Refere-se a gastos com desenvolvimento de software para locação em clínicas odontológicas da rede contratada para aplicação aos planos comercializados pela Operadora.

6 Provisão de eventos a liquidar

Estão classificadas nesta rubrica as seguintes obrigações:

- Provisão de contraprestação não ganha R$ 1.486.010,75
- Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de assistência à saúde da rede credenciada/contratada R$ 12.510,82

7 Tributos e Encargos Sociais a Recolher de Curto e Longo Prazo

São valores apurados sobre o faturamento e resultado, sobre folha de pagamento, de retenções sobre responsabilidade da Operadora e também de parcelamento contratado.

8 Débitos diversos

Refere-se a obrigações com pessoal e administração da Operadora.

9 Contas de Receitas e Despesas

9.1 As receitas de mensalidades oriundas de contratos em pré-pagamento são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco. As parcelas de risco a incorrer são demonstradas na conta de provisão de contraprestações não ganhas no passivo circulante.

9.2 As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas médicas quando de sua apresentação para reembolso aos beneficiários ou pagamento aos prestadores;

9.3 As demais receitas e despesas operacionais são reconhecidas pelo regime de competência de exercício.

10 Processos de Comercialização e Comissionamento

O processo de comercialização dos planos odontológicos é terceirizado pela Operadora junto ao seu corpo de credenciados. Com relação ao comissionamento, todos recebem o mesmo percentual e a comissão é paga quando do efetivo recebimento do cliente. Todos os produtos, antes do registro e aprovação da Agência Reguladora, são submetidos a cálculos atuariais visando garantir estabilidade econômica e financeira para cada contrato.

11 Recepção e Processamento de Contas Médicas

As despesas com assistência de plano de saúde são reconhecidas na data do conhecimento das contas odontológicas quando de sua apresentação. Atualmente a Operadora mantém relação com sua rede e os remunera através da modalidade de procedimentos odontológicos e de capitation.

12 Contratualização de Prestadores e Operadoras que Fazem Intermediação de Rede Indireta

O credenciamento de prestadores visa dar a suficiência de rede para atendimento ao usuário, prezando pela capacidade técnica e legal do prestador. Para cada necessidade de credenciamento é analisada a demanda, a documentação legal e realizadas visitas técnicas para avaliação da estrutura física e aparelhos. Todo o processo é pontuado para avaliação, sendo efetivado o credenciamento se atender a as condições mínimas estabelecida pela operadora.

13 Cadastro de Beneficiários

Com tecnologia de banco de dados e atendendo aos requisitos da própria regulamentação, todas as informações dos contratantes, necessárias e exigíveis pela Agência Reguladora para possibilitar as informações cadastrais, movimentações e atendimento, está integrado com o faturamento, financeiro.

14 Faturamento de Contraprestações

A emissão dos boletos das contraprestações referentes mensalidades em relação aos planos individuais e familiares são emitidas mensalmente com margem de tempo suficiente para fazer chegar ao conhecimento do beneficiário antes do vencimento, enquanto que as notas fiscais em relação aos contratos coletivos são emitidas no primeiro dia útil do mês.

De acordo com as informações previamente cadastradas no banco de dados da Operadora e de acordo com a segmentação dos contratos, as receitas são integradas ao sistema contábil e financeiro de modo a reconhecer as receitas mensais na proporção do período de risco de cada contrato.

15 Controles e Limites Financeiros para Valores a Pagar e a Receber da Operadora

A operadora possui controles diários do fluxo de caixa, monitorando os valores recebidos e pagos realizando a conciliação de saldos de contas a receber e a pagar. Os valores de eventos são pagos em datas previamente definidas em calendário pactuado com os prestadores. Os limites são estipulados através de orçamento anual, com acompanhamento mensal do projetado e realizado, tanto das receitas quanto dos custos e despesas objetivando controlar e alcançar os valores projetados.

24 Transações com Partes Relacionadas, Adiantamentos e Empréstimos

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Contrato Social da operadora. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais não tendo sido identificado operações de adiantamentos e empréstimos durante o exercício revisado.

Nada mais a acrescentar, recomendar ou ressalvar, juntamos ao presente a cópia das demonstrações contábeis e do relatório dos auditores independentes sem modificação de opinião do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020.

ALPHA AUDITORES INDEPENDENTES
CRC-PR n.º 004687/O-6-S-MG

CYRO LOPES DE ARAUJO JUNIOR:02324904900

Assinado de forma digital por CYRO LOPES DE ARAUJO JUNIOR:02324904900
Dados: 2024.03.11 12:21:25 -03'00'

Cyro Lopes de Araújo Junior
CRC PR 050773/O-9-S-MG