

MetLife Planos Odontológicos Ltda.

CNPJ nº 03.273.825/0001-78 - ANS 40.648-1



Navigating life together

...Continuação

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais - R\$)

(a) Demonstrações dos cálculos dos créditos tributários:

	2023	2022
Base negativa acumulada de contribuição social	380	9.104
Adições temporárias (i)	35.290	37.356
Total	35.670	46.460
Alíquota de contribuição social	9%	9%
Créditos tributários de contribuição social	3.210	4.181
Prejuízo fiscal acumulado	380	9.104
Adições temporárias (i)	35.290	37.356
Total	35.670	46.460
Alíquota de imposto de renda	25%	25%
Créditos tributários de imposto de renda	8.918	11.615
Total do crédito tributário constituído	12.128	15.796
Crédito tributário sobre ajuste TVM	661	1.547
Total do crédito tributário	12.789	17.343

(i) As diferenças temporárias são formadas, basicamente, por provisões judiciais e provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA), provisões para perdas individual e provisões de telemarketing e campanha de vendas.

	2024	2025	2026	2027	2028	2029 - 2033	Total
Realização IRPJ	2.849	689	689	689	689	3.313	8.918
Realização CSLL	1.026	248	248	248	248	1.192	3.210
Total	3.875	937	937	937	937	4.505	12.128

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2023	2022
Adiantamentos a funcionários	215	126
Total	215	126

8. INTANGÍVEL

	2023		2022	
	Taxa anual de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	Total
Licenças de uso de software	20	2.097	(1.371)	826
Total		2.097	(1.371)	826

9. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS, DEPENDÊNCIA OPERACIONAL E PROVISÕES TÉCNICAS

Em 29 de abril de 2022, a ANS publicou a Resolução Normativa - RN nº 527/22, que estabelece regras para constituição de provisões técnicas, critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo e dependência operacional. As principais definições foram:

- a) O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido ou patrimônio social, calculado a partir da multiplicação de fatores determinados pelo capital-base R\$ 11.227 (R\$ 10.883 em 31 de dezembro de 2022), anualmente atualizado pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA. Por esta regra, o PMA requerido desta Operadora, em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 355 (R\$ 352 em 31 de dezembro de 2022) sendo o patrimônio líquido ajustado da Operadora, em 31 de dezembro de 2023, de R\$ 76.199 (R\$ 52.824 em 31 de dezembro de 2022).
- b) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a provisão de eventos a liquidar, nos montantes de R\$ 14.460 e R\$ 12.101, respectivamente, representam valores relativos à prestação de serviços odontológicos efetuados por profissionais e clínicas conveniadas à Operadora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência. Adicionalmente, por política interna efetuamos a baixa contábil dos eventos pendentes a mais de 360 dias da data de aviso.
- c) A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada conforme Resolução Normativa - RN nº 574/23 e alterações e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não tenham sido notificados à Operadora. A Operadora constitui a PEONA integralmente seguindo os parâmetros mínimos determinados pela RN nº 574/23 e alterações. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a PEONA foi registrada nos montantes de R\$ 7.721 e R\$ 8.473, respectivamente.
- d) Em 31 de dezembro de 2023 o Capital Regulatório (CR), seguindo os parâmetros definidos pela RN nº 569/22, foi calculado em:

	2023	2022
Capital Regulatório		
Patrimônio Líquido	79.219	59.100
(-) Despesas Diferidas	(1.809)	(1.702)
(-) Créditos Tributários (s/prejuízo e base negativa)	(129)	(3.095)
(-) Despesas Antecipadas	(356)	(589)
(-) Ativo Intangível	(726)	(890)
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	76.199	52.824
(A) 0,20 vezes das contraprestações - últimos 12 meses	-	64.443
(B) 0,33 vezes da média dos eventos - últimos 36 meses	-	34.780
(C) Margem de solvência total = maior entre (A) e (B)	-	64.443
(D) Capital Base	11.227	10.883
(E) Capital de Risco	36.593	31.530
Capital de risco de subscrição	23.255	22.117
Capital de risco de crédito	5.638	3.379
Capital de risco de mercado	4.538	864
Capital de risco operacional	8.488	7.300
Benefício da diversificação	(5.326)	(2.130)
Capital Regulatório (CR)(i)	36.593	48.332
Suficiência de Capital (PLA - CR)	39.606	4.492
(j) O Capital Regulatório em 2022 foi calculado com base no maior entre 75% de (C) e (E), e em 2023 foi calculado com base no maior entre (D) e (E).		

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

	2023	2022
Tributos e contribuições sobre o lucro a recolher		
IR e CS Sobre o Lucro	3.780	-
Imposto Sobre Serviços	408	470
PIS	104	119
COFINS	807	734
Subtotal	5.099	1.323
Tributos e contribuições de terceiros a recolher		
Imposto de Renda Retido de terceiros	853	482
Taxa de Saúde Suplementar	-	400
Imposto Sobre Serviços	132	241
Contribuições Previdenciárias	187	209
FGTS	63	70
PIS/COFINS/CSLL	70	103
Subtotal	1.305	1.505
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	6.404	2.828

11. DÉBITOS DIVERSOS

	2023	2022
Juros sobre capital próprio a pagar	5.435	-
Fornecedores a pagar	7.719	5.569
Intercompany a pagar (nota 22)	3.354	4.747
Depósitos de terceiros	3.204	1.382
Obrigações com pessoal	1.825	1.722
Total	21.537	13.420

12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora é parte de processos judiciais envolvendo riscos. A movimentação dos saldos das provisões no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 é a seguinte:

	2022		2023	
	Valor da provisão	Adições	Atualização monetária	Reversões/ pagamentos
Obrigações legais e provisões para riscos:				
Provisões cíveis	367	712	32	(587)
Provisões tributárias	301	-	78	-
Total	668	712	110	(587)

As provisões cíveis relativas às perdas prováveis referem-se a 79 processos, no montante de R\$ 524 e as relativas às perdas possíveis não provisionadas referem-se a 46 processos cíveis, no montante de R\$ 44 (não relacionados a tratamentos realizados aos beneficiários dos planos odontológicos). As provisões trabalhistas relativas às perdas possíveis não provisionadas referem-se a 4 processos no montante de R\$ 54, sendo

que os pedidos mais frequentes se referem a horas extras, descanso semanal remunerado, reflexos do 13º salário e aviso prévio. As provisões tributárias relativas a perdas prováveis referem-se a recolhimento de INSS e FGTS sobre verbos trabalhistas.

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social
O capital social é de R\$ 51.050, com a emissão de novas quotas, ficando o capital representado por 51.050.399 quotas com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

Acionista	Capital social
MetLife International Holdings, LLC	51.050
Total - R\$	51.050

b) Ajustes de avaliação patrimonial
Os ajustes de avaliação patrimonial da Operadora referem-se, principalmente, a saldo do valor justo dos ativos financeiros disponíveis para venda, líquidos dos efeitos tributários R\$ (1.159) (R\$ (3.003) em 2022), conforme nota explicativa nº 4.

c) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio
O contrato social da Operadora prevê a distribuição de cada exercício de dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido ajustado. A Assembleia Geral pode decidir pela diminuição da distribuição de lucros ou pela sua retenção total, de acordo com proposta da Diretoria. Em 2023, a Operadora definiu pela distribuição de juros sobre o capital próprio (JCP) ainda não pagos no montante de R\$ 4.378, com retenção de imposto de renda na fonte conforme legislação vigente de R\$ 657, sendo R\$ 3.721 o valor líquido dos efeitos tributários. Como o valor de dividendos mínimos obrigatório a razão de 25% do lucro líquido do exercício totalizava R\$ 6.092 foi reconhecido em 31 de dezembro de 2023 o valor adicional de R\$ 1.714 a título de dividendos que somados ao valor do JCP perfazem o total de dividendos mínimos obrigatórios.

Lucro líquido do exercício
Dividendos mínimos obrigatórios (25% do lucro líquido)
Distribuídos da seguinte forma:
Juros sobre o Capital Próprio (JCP)
Dividendos propostos

Total de dividendos mínimos obrigatórios
(-) Imposto de renda retido na fonte
Total de JCP líquido dos efeitos tributários mais dividendos propostos
Total por lote de cem ações (R\$)

d) Reservas de lucros
Em 2023 a Operadora destinou reservas de lucros no montante de R\$ 18.275, passando de R\$ 11.053, para R\$ 29.328.

14. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde, no total de R\$ 306.888 (R\$ 307.006 em 2022), compõem-se das contraprestações liquidas apropriadas deduzidas dos tributos diretos (ISS, PIS e COFINS). Compõe o saldo da conta as operações de Corresponsabilidade Assumida nos contratos como preço preestabelecido no montante de R\$ 2.576 (R\$ 5.968 em 2022).

15. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 125.424 (R\$ 129.492 em 2022) refere-se aos custos dos serviços odontológicos, de acordo com os termos de relações contratuais com a rede de cirurgiões-dentistas e com a remuneração estipulada na tabela de procedimentos vigente. Inclui também os reembolsos efetuados aos associados pela utilização de benefícios odontológicos fora da rede credenciada de cirurgiões-dentistas, menos a recuperação de eventos indenizáveis e menos a variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA. Compõe o saldo da conta o montante de R\$ 1.483 (R\$ 3.783 em 2022) referente aos contratos de Corresponsabilidade Assumida como preço preestabelecido.

16. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2023	2022
Baixas (i)	(42.451)	(42.427)
Despesas com telemarketing e assistências	(7.148)	(6.472)
Reversão (Provisão) para perdas sobre créditos	3.756	(561)
Despesas com apólices e contratos	(93)	(375)
Outras despesas	(72)	(50)
Total	(46.008)	(49.885)

(i) Baixas dos valores a receber dos planos individuais referente as faturas vencidas acima de 180 dias e de valores recebidos a menor.

17. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

As despesas de comercialização referem-se às comissões, agenciamentos e pró-labore incorridos/pagos para a rede de corretores independentes e a outros canais de distribuição.

	2023	2022
Despesas com comissões	(50.717)	(60.557)
Despesas com pró-labore	-	(87)
Despesas com agenciamento (i)	(26)	1.504
Total	(50.743)	(59.140)

(i) Refere-se a reversão de provisão de comissionamento junto a parceiro comercial.

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2023	2022
Despesas com pessoal e serviços de terceiros	(19.336)	(17.113)
Despesas com localização e funcionamento	(3.161)	(2.995)
Despesas com taxas e emolumentos	680	17
Despesas com publicidade e propaganda	(238)	(194)
Despesas de rateio com partes relacionadas (nota 22) (i)	(44.353)	(51.373)
Outras	(1.487)	(577)
Total	(67.895)	(72.235)

(i) Substancialmente despesas administrativas de localização e funcionamento e despesa de pessoal (BackOffice).

19. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

	2023	2022
Receitas financeiras:		
Receitas com títulos de renda fixa	7.509	6.944
Subtotal	7.509	6.944
Despesas financeiras:		
Encargos financeiros sobre tributos	(428)	(210)
Subtotal	(428)	(210)
Total do resultado financeiro	7.081	6.734

20. RECEITA ADMINISTRATIVA

A receita administrativa refere-se ao ressarcimento da taxa de saúde suplementar.

	2023	2022
Receitas administrativas:		
Receitas administrativas	10.831	-
Receita administrativa referente ao trânsito em julgado ocorrido em 24 fevereiro de 2023 relativo à ação judicial que solicitava o ressarcimento da taxa de saúde suplementar (taxa ANS) cobradas do período de dezembro de 2015 a 2019. O valor da taxa foi atualizado e em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 10.831. A Operadora aguarda a inscrição dos precatórios e a expectativa para a liquidação financeira está estimada pela Administração entre os anos de 2025 a 2027.	-	-

21. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) A despesa com tributos incidentes sobre o lucro do exercício é demonstrada como segue:

	2023		2022	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes dos impostos e das participações	34.730	34.730	2.988	2.988
Alíquota vigente	25%	9%	25%	9%
Expectativa de despesa de imposto de renda e contribuição social do exercício	(8.683)	(3.126)	(747)	(269)
Efeito do IRPJ e CSLL sobre as diferenças permanentes	-	-	-	-
Contribuições e Entidades de Classes	(103)	(37)	91	33
Juros sobre o Capital Próprio	1.095	394	-	-
Incentivo Fiscal - PAT	205	-	-	-
Outras adições (exclusões) permanentes	(74)	(34)	(180)	(65)
Resultado de imposto de renda e contribuição social	(7.560)	(2.803)	(836)	(301)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(4.862)	(1.832)	(1)	-
Imposto de renda e contribuição social - diferido	(2.698)	(971)	837	(301)

estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Diretoria Executiva pelas demonstrações financeiras

A Diretoria Executiva é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Diretoria Executiva é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Diretoria Executiva pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, podem influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles

22. PARTES RELACIONADAS

A Operadora apresenta saldos relativos a transações com partes relacionadas com a Metropolitan Life Seguros e Previdência Privada S.A., compartilhando, inclusive, instalações, e recursos humanos e outros insumos necessários para atingir os objetivos sociais e não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações.

	Passivo		Despesas	
	2023	2022	2023	2022
Metropolitan Life Seguros e Previdência S.A.				
Intercompany (nota 11 e 18)	3.354	4.747	(44.353)	(51.373)
	3.354	4.747	(44.353)	(51.373)

23. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância.

Em 31 de dezembro de 2023, os seguros referem-se a riscos diversos e responsabilidade civil e englobam também a Metropolitan Life Seguros e Previdência Privada S.A. e MetLife Administradora de Planos Multipatrocinados Ltda., que são partes relacionadas da Operadora.

Itens	Tipo de cobertura	Vigência	2023	2022
			Importância segura	Importância segura
Edifícios, instalações, maquinismos, móveis, utensílios, mercadorias e matérias-primas	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos e responsabilidade civil operações e empregador.	De 30/04/2023 a 30/04/2024	49.352	49.352
Responsabilidade civil de administradores e diretores (D&O)	Pagamentos a títulos de perdas, devido a terceiros pela pessoa segurada e decorrente de uma declaração.	De 14/06/2023 a 14/06/2024	75.195	73.508

24. GERENCIAMENTO DE RISCO

A Operadora acredita que uma assertiva Gestão de Riscos é essencial para a sustentabilidade do seu negócio e o pleno atendimento aos seus clientes, acionistas, stakeholders e colaboradores.

Visando alavancar os objetivos estratégicos com a Gestão de Riscos, a companhia é estruturada no modelo de 03 linhas de defesa, a qual permite a participação de todas as áreas e níveis hierárquicos da companhia, desde as áreas de negócio até à alta administração na avaliação dos riscos inerentes a Operadora.

A área de Gestão de Riscos da Operadora é independente e se reporta diretamente para a Administração Regional de Riscos, garantindo imparcialidade nas suas avaliações e submissão de resultados.

Risco Operacional