

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as “Demonstrações Contábeis/Financeiras” da **NACIONAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela **AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS**, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

### DESEMPENHO DAS OPERAÇÕES

A Nacional Odonto apresentou, no exercício de 2022, uma arrecadação de R\$31.209.485,99 (R\$ 27.256.379,77 no exercício de 2021), o que representa um crescimento de 14,5034%.

Tal crescimento se deve à implementação de novas práticas de gestão, com foco na inovação e no desenvolvimento de novas tecnologias que facilitam o processo de relacionamento com o beneficiário, principalmente o setor de ouvidoria e autorização de tratamentos.

### RESULTADO DO EXERCÍCIO – 2022

A Nacional Odonto encerrou o exercício de 2022 com Lucro Líquido de R\$1.032.926,71 (R\$318.653,04 no exercício de 2021), representando uma rentabilidade de 26,8013% sobre o Patrimônio Líquido Médio.

### POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS E POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

Os acionistas da Nacional Odonto têm direito a receber, a título de dividendos, o percentual mínimo de 25% do lucro líquido do exercício.

### INVESTIMENTOS

Os Ativos financeiros estão classificados na categoria “Valor Justo Por Meio do Resultado”, conforme normas contábeis em vigor.

### PRINCIPAIS AÇÕES ESTRATÉGICAS REALIZADAS

- A operadora continua investindo bastante em tecnologia, a fim de agilizar e aumentar a segurança de suas práticas de gestão e relacionamento com prestadores e beneficiários. Em 2022, foram implementadas e/ou aprimoradas as seguintes práticas e ferramentas:

- Programa “Doutor Clin”: aplicativo para atendimento ao beneficiário, com orientações sobre tratamentos, rede credenciada, coberturas, marcação de consultas, avaliação da qualidade do atendimento do prestador, etc), 24 horas por dia, sete dias por semana.
- Planos Administrados: intensificou o desenvolvimento de diversas iniciativas, visando aprimorar os processos voltados à administração de planos, na modalidade de coletivo empresarial e individual/familiar;
- Rede Credenciada: ampliação da rede credenciada, especialmente de clínicas com um maior número de especialistas, bem como da quantidade de transações eletrônicas, para recepção e tratamento de Guias de Tratamento Odontológico – GTO;
- Acordos com a Rede Credenciada para introdução dos procedimentos de autorização de tratamento online.
- Criação de ferramenta no aplicativo ClinApp para que o beneficiário possa avaliar a qualidade do atendimento prestado pelo credenciado.
- Permissão para inclusão de dependentes pelo aplicativo.
- Adicionamos uma melhoria no aplicativo que consegue direcionar o beneficiário para uma especialidade que mais se adequa à sua necessidade no momento de solicitar a consulta.
- Funcionalidade de emissão da carteirinha de identificação.
- Programas de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde: manutenção de programas que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários, pela ação preventiva sobre os principais fatores de riscos da população, em conformidade com o programa aprovado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).
- Busca contínua pela elevação do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, tendo melhorado sua nota para IDSS 0,72 em 2021 (ano-base 2020), confirmando a tendência de crescimento obtida nos anos anteriores.
- Implantação de ferramentas e processos em conformidade com a LGPD.
- Disponibilização de ferramenta de BI para tomada de decisões baseado em dados.
- Implantação do processo de monitoramento de qualidade na jornada dos clientes.

### DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

Investimento em tecnologia, com o intuito de transformar o modelo de gestão da operadora de planos odontológicos, com recursos da própria operação e no ROI, advindo da adoção das boas práticas de gestão proporcionadas pelo uso da tecnologia.

### PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O ANO DE 2023

- APP Nacional Odonto: inclusão de novas ferramentas no aplicativo ClinApp para facilitar ainda mais o relacionamento com os beneficiários.
- Inclusão de novas funcionalidades no site da operadora e no ClinApp, tais como: avaliação da qualidade do atendimento do prestador, ouvidoria, rede credenciada, dentre outras.

### RISCOS: OPERACIONAL, CRÉDITO, MERCADO E LIQUIDEZ

A Nacional Odonto, alinhada com os modelos adotados no mercado nacional e em atendimento à legislação vigente, possui um comitê de gestão de riscos, composto pelo CEO e pela diretoria Comercial, Financeira, Jurídica, Operações e Tecnologia, que tem como principal objetivo assegurar que os riscos aos quais a operadora está exposta sejam devidamente identificados, analisados, mensurados, tratados e monitorados.

Estão inseridos, nesse contexto, categorizar os riscos relevantes para compor o perfil do cliente, monitorar os tipos de riscos assumidos com base nas compensações risco/retorno para alcançar os objetivos estratégicos, assegurar o acultamento de gestão de riscos nos vários níveis de atuação da empresa, incluindo a difusão das políticas, normas e processos, visando o monitoramento contínuo da exposição e tolerância aos riscos.

Para assegurar uniformidade ao processo de gerenciamento de riscos, os membros do Comitê Executivo de Gestão de Riscos se reúnem trimestralmente, com o objetivo de aprovar estratégias, normas e procedimentos relacionados à Gestão de Riscos, além de acompanhar, avaliar e definir alternativas de mitigação dos riscos específicos da atividade da operadora.

A Nacional Odonto mantém níveis de capital de acordo com os requerimentos regulatórios.

### GOVERNANÇA CORPORATIVA

Com o objetivo de preservar a confiabilidade e sempre contribuir para o desenvolvimento organizacional sustentável, o sistema de governança corporativa prevê relações entre as partes interessadas, externas e internas, as devidas prestações de contas baseadas em princípios de equidade, transparência, ética e uma gestão que busque sempre a excelência em seus

processos, em conjunto com ferramentas eficientes de monitoramento, assegurando a aderência regulatória e a preservação dos valores estabelecidos no seu Código de Conduta e nos Códigos de Conduta Ética setoriais.

Fundamentados nessas premissas, mecanismos implementados colaboram na administração da Nacional Odonto: uma estrutura de comitês, que dá suporte à Administração, resguardando os mais elevados padrões de conduta e de responsabilidade corporativa; canais de comunicação (ouvidoria) para acolher opiniões, críticas, reclamações e informações sobre violações aos princípios contidos no Código de Conduta Ética, tratadas com confidencialidade; normas e procedimentos internos para traçar com clareza as diretrizes e responsabilidades de todos os profissionais que fazem parte Nacional Odonto.

#### **CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE**

A conformidade às leis e regulamentações é item indispensável nas atividades de Controles Internos e Compliance da Nacional Odonto. Para a garantia desse item, a monitoria da publicação de normativos pelos Órgãos Reguladores é realizada diariamente, seguida do acompanhamento das ações necessárias até a respectiva implementação para o atendimento regulatório.

Os trabalhos de controles internos são desenvolvidos em conjunto com as diversas áreas gestoras de serviços, produtos e processos, visando proporcionar segurança razoável para o alcance dos objetivos relacionados a operações, divulgação e conformidade com leis e regulamentações externas, políticas, normas e procedimentos internos. Os resultados obtidos são reportados periodicamente à Alta Administração.

#### **SEGURANÇA E QUALIDADE DE VIDA**

Destaca-se também a disponibilização de benefícios aos colaboradores, com incentivos à prática de esportes e cuidados com a saúde, treinamentos, orientações sobre ergonomia e segurança, instalação de mobiliário em conformidade com a NR-17, palestras com profissionais qualificados, cursos à distância e disponibilização de e-books orientativos, momentos de comemorações e promoção de qualidade de vida.

#### **PREVENÇÃO À FRAUDE**

A Nacional Odonto coíbe e busca combater toda prática ou negócio com indícios de fraude ou qualquer outra prática ilícita, independentemente de sua proporção. Mantém-se também vigilante na prevenção e detecção dessas possíveis ocorrências, minimizando seus riscos operacionais e legais, assegurando assim a preservação da sua reputação.

Dada a importância do tema, a Operadora adota mecanismos de controles internos, e também disponibiliza diferentes canais de denúncia aos funcionários e à sociedade para que possam relatar situações com suspeitas do cometimento de práticas ilícitas, acompanhando e apurando, quando cabível.

#### **NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Por meio do projeto social “Por Um Sorriso”, a empresa atendeu mais de mil crianças carentes no ano de 2022, realizando limpeza dos dentes e palestras sobre higienização oral, além de pequenos procedimentos odontológicos.

#### **INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR AS MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO.**

A empresa não fez investimentos em outras sociedades.

#### **SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO**

A informação é um dos elementos do negócio mais importante para a Nacional Odonto. O zelo pela informação, no que tange à sua disponibilidade, integridade e confidencialidade, tem sido uma meta constante da gestão da informação. Nessa linha, são analisados as normas e os regulamentos de caráter interno e externo, que incidem em alterações nas instruções, riscos e controles de Segurança da Informação.

Diante desse compromisso, a Nacional Odonto promoveu um evento com todos os seus colaboradores para disseminar ainda mais seus valores culturais, por meio da divulgação da Política e das Normas Corporativas de Segurança da Informação, da publicação de matérias nos canais internos de comunicação, abordando os mais diversos assuntos, com o intuito de garantir a conformidade com as melhores práticas de Segurança da Informação, inclusive com a criação de um comitê específico para

implementação e acompanhamento da Lei Geral da Proteção de Dados – LGPD – Lei 13709.

#### **REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO**

A empresa não promoveu alterações societárias no exercício de 2022, tendo apenas alterado seu endereço social, mas permanecendo no mesmo município, no Estado de Pernambuco.

#### **RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS**

A empresa possui acordo de quotistas por se tratar de sociedade limitada.

#### **DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO**

A capacidade financeira, bem como os Ativos Garantidores exigidos para a atividade estão equilibrados, buscando sempre manter as reservas além da margem exigida. A administração manterá suas aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários com prazos definidos, resgatando e mantendo em conta-corrente apenas o necessário para suas operações.

#### **EMIÇÃO DE DEBÊNTURES**

Não se aplica a natureza jurídica da operadora.

#### **AGRADECIMENTOS**

Pelos êxitos obtidos, agradecemos a preferência e a confiança dos nossos clientes, o apoio recebido dos Órgãos Reguladores e o trabalho dedicado dos nossos funcionários.

Em, 14 de março de 2023.

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

ATIVO	(Em R\$)	
	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.310.926,23</b>	<b>10.480.972,28</b>
Disponível	252.230,05	249.840,54
Realizável	12.058.696,18	10.231.131,74
Aplicações Financeiras	10.815.669,84	9.026.003,34
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.217.655,81	3.765.147,61
Aplicações Livres	6.598.014,03	5.260.855,73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.125.680,39	1.189.624,11
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.125.680,39	1.189.624,11
Créditos Tributários e Previdenciários	3.237,15	4.434,09
Bens e Títulos a Receber	114.108,80	11.070,20
Despesas Antecipadas	-	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>811.619,29</b>	<b>652.075,30</b>
Realizável a Longo Prazo	-	-
Investimentos	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	721.819,41	534.106,14
Imobilizado de Uso Próprio	721.819,41	534.106,14
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	101.120,94	188.467,14
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos	620.698,47	345.639,00
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	-	-
Intangível	89.799,88	117.969,16
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.122.545,52</b>	<b>11.133.047,58</b>
(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)		
PASSIVO	(Em R\$)	
	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.462.243,29</b>	<b>3.683.957,27</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	3.532.977,30	3.077.814,28
Provisão de Prêmios/Contraprestações	722.962,36	677.672,21
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	722.962,36	677.672,21
Provisão de Eventos a Liquidar p/outros Prestadores Serv. Assis	1.427.737,06	1.196.890,34
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.382.277,88	1.203.251,73
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	45.184,74	61.129,95
Receita Antecipada de Contraprestações	15.820,92	28.269,40
Comercialização sobre Operações	29.363,82	32.860,55
Provisões	97.300,87	38.687,39
Provisão para IR e CSLL	97.300,87	38.687,39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	700.097,01	430.799,75
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Débitos Diversos	86.683,37	75.525,90
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.773.366,77</b>	<b>3.249.527,22</b>
Provisões	3.617.236,71	3.045.725,19
Provisões para Ações Judiciais	3.617.236,71	3.045.725,19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	156.130,06	203.802,03
Parcelamento de Tributos e Contribuições	156.130,06	203.802,03
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.886.935,46</b>	<b>4.199.563,09</b>
Capital Social	3.200.000,00	3.200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	379.664,05	184.664,05
Reservas	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados ou Resultado	1.307.271,41	814.899,04
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.122.545,52</b>	<b>11.133.047,58</b>
(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)		

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

	(Em R\$)	
	2022	2021
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	29.679.780,57	25.922.110,01
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	31.209.485,99	27.256.379,77
Contraprestações Líquidas	31.209.485,99	27.256.379,77
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(1.529.705,42)	(1.334.269,76)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(12.544.445,37)</b>	<b>(10.637.442,57)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(12.365.419,22)	(10.354.710,06)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(179.026,15)	(282.732,51)
<b>(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE</b>	<b>17.135.335,20</b>	<b>15.284.667,44</b>
Outras Receitas Oper com Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outras Desp Oper com Planos de Assistência à Saúde	(116.756,33)	(106.159,36)
Outras Despesas de Operações de Planos Assist. à Saúde	(116.460,39)	(106.753,61)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(295,94)	594,25
<b>(=) RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.018.578,87</b>	<b>15.178.508,08</b>
Despesas de Comercialização	(2.730.412,09)	(2.055.834,27)
Despesas Administrativas	(13.710.676,00)	(13.263.303,89)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>988.965,07</b>	<b>633.626,55</b>
Receitas Financeiras	1.273.303,50	903.053,74
Despesas Financeiras	(284.338,43)	(269.427,19)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.566.455,85</b>	<b>492.996,47</b>
Imposto de Renda	(384.900,75)	(121.716,08)
Contribuição social	(148.628,39)	(52.627,35)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.032.926,71</b>	<b>318.653,04</b>
(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)		

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO  
(Em R\$)**

	<b>Capital Social</b>	<b>Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital</b>	<b>Reservas de Lucros</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Total</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>3.200.000,00</b>	<b>-</b>	<b>1.347.562,42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.547.562,42</b>
Aumento do Capital Social em moeda corrente	-					-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	184.664,05	-			184.664,05
Ajustes de Exercícios Anteriores	-		(89.316,42)	-	(89.316,42)	(89.316,42)
Resultado Líquido do Exercício	-		318.653,04	-	318.653,04	318.653,04
Lucros Distribuídos			(762.000,00)			(762.000,00)
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>-</b>		<b>-</b>		<b>229.336,62</b>	<b>-</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>3.200.000,00</b>	<b>184.664,05</b>	<b>814.899,04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.199.563,09</b>
Aumento do Capital Social em moeda corrente	-					-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	195.000,00	-			195.000,00
Ajustes de Exercícios Anteriores	-		184.185,46	-	184.185,46	184.185,46
Resultado Líquido do Exercício	-		1.032.926,71	-	1.032.926,71	1.032.926,71
Lucros Distribuídos			(724.739,80)			(724.739,80)
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>-</b>		<b>-</b>		<b>1.217.112,17</b>	<b>-</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>3.200.000,00</b>	<b>379.664,05</b>	<b>1.307.271,41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.886.935,46</b>

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC  
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

	(Em R\$)	
	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	31.314.866,14	26.882.903,88
Resgate de Aplicações Financeiras	4.680.202,86	4.193.173,04
Recebimento de Juros Aplicações Financeiras	54,73	302,84
Outros Recebimentos Operacionais	255.782,84	156.391,53
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(12.294.751,28)	(10.354.695,86)
Pagamento de Comissões	(2.733.898,23)	(1.767.839,70)
Pagamento de Pessoal	(437.481,78)	(484.793,93)
Pagamento de Pró-Labore	(135.242,76)	(231.053,14)
Pagamento de Serviços Terceiros	(7.865.059,53)	(8.783.472,65)
Pagamento de Tributos	(2.110.466,25)	(1.676.789,33)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamento de Aluguel	(3.453.573,99)	(3.194.711,44)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(444.946,49)	(477.654,08)
Aplicações Financeiras	(5.474.485,72)	(3.250.435,12)
Outros Pagamentos Operacionais	(352.548,63)	(229.960,97)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>948.451,91</b>	<b>781.365,07</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(378.822,60)	(25.905,22)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(37.500,00)	-
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(416.322,60)</b>	<b>(25.905,22)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	195.000,00	-
Outros Recebimentos de Atividades de Financiamento	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
Pagamento de Participação nos Resultados	(724.739,80)	(762.000,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(529.739,80)</b>	<b>(762.000,00)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>2.389,51</b>	<b>(6.540,15)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>249.840,54</b>	<b>256.380,69</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>252.230,05</b>	<b>249.840,54</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>5.510.696,27</b>	<b>5.995.213,99</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>6.850.244,08</b>	<b>5.510.696,27</b>
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>5.510.696,27</b>	<b>5.995.213,99</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA INDIRETO DOS  
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO  
 (Valores expressos em Reais)**

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do Exercício	1.032.926,71	318.653,04
Ajustes de Exercícios Anteriores	184.185,46	(89.316,42)
(+) Depreciação/Amortização	258.526,61	189.254,11
Provisão para Perda por redução ao valor recuperável	-	-
Ajustes Imobilizado	(1.748,00)	(42.863,87)
Vairação Investimentos	-	-
Variação participação nos resultados	-	-
Variação Empréstimos	-	-
<b>RESULTADO AJUSTADO</b>	<b>1.473.890,78</b>	<b>375.726,86</b>
<b>(Aumento) Diminuição nos Ativos</b>	<b>(1.827.564,44)</b>	<b>(319.907,86)</b>
Aplicações	(1.789.666,50)	276.275,56
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	63.943,72	(630.708,97)
Créditos Tributários e Previdenciários	1.196,94	40.875,93
Bens e Títulos a Receber	(103.038,60)	(6.350,38)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos</b>	<b>1.302.125,57</b>	<b>725.546,07</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	455.163,02	389.962,08
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(15.945,21)	(8.537,43)
Provisões	58.613,48	38.687,39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	221.625,29	494.768,13
Débitos Diversos	11.157,47	(20.649,72)
Provisões para Ações Judiciais	571.511,52	(168.684,38)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>948.451,91</b>	<b>781.365,07</b>

NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA  
CNPJ 01.867.792/0001-69

Juazeiro do Norte - CE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA., com sede na Avenida Jerônimo Pires, 1234 – Centro – Belém de São Francisco - PE, é uma sociedade simples limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade tem por objeto social a operação de planos privados de assistência à saúde, exclusivamente na segmentação odontológica, dentro de suas diversas modalidades e unicamente por meio de rede credenciada, na forma do artigo 34 da Lei 9656/98. A operadora iniciou suas atividades em 02 de junho de 1997 e está registrada na ANS sob o número 30.444-1.

**NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os Pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, normas emanadas da legislação societária brasileira (Lei 6.404/76, Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009), normas emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e demais normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 14/03/2023, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

**NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

**a) Ajuste a valor presente**

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes.

**b) Redução ao valor recuperável de ativos (“impairment”)**

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

**c) Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo**

Está representado por valores originais, custo de aquisição ou aplicação, acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço, quando aplicável.

**d) Passivo Circulante e Não Circulante**

Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos.

**e) Regime de Escrituração**

É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**NOTA 04. DISPONÍVEL**

Está representado por numerários em Bancos conta Movimento, com saldo de R\$ 252.230,05 em 31.12.2022 (R\$ 249.840,54 em 31.12.2021).

**NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa e variáveis junto a instituições financeiras, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo total de R\$ 10.815.669,84 em 31.12.2022 (R\$ 9.026.003,34 em 31.12.2021).

**NOTA 05.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas**

Compostas por Aplicações financeiras garantidoras, destinadas a cobertura das Provisões Técnicas, em atendimento as RN’s 393/2015 e 521/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, mantidas no Banco XP Investimentos (XP ANS FIM CP), com saldo de R\$ 4.217.655,81 em 31.12.2022 (R\$ 3.765.147,61 em 31.12.2021).

**NOTA 05.2 Aplicações Livres**

Compostas por aplicações financeiras de livre movimentação, estando assim distribuídas:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
XP Investimentos	5.500.474,74	3.145.119,23
Caixa Econômica Federal – CDB’s	800.991,37	648.077,72
Caixa Econômica Federal – Fundos de Investimentos RF	296.547,92	348.839,62
B BLUE Tecnologia e Serv. Digitais S.A. – Outras Aplicações (i)	-	1.118.819,16
<b>TOTAL</b>	<b>6.598.014,03</b>	<b>5.260.855,73</b>

(i) Representados por Investimentos em moedas virtuais (“criptoativos”) em 31.12.2021. Em 2022 foram resgatadas e aplicadas em fundos de investimentos junto a instituição financeira.

**NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquido de provisão para perdas sobre créditos calculada de acordo com as normas da ANS.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Plano Individual	778.601,58	1.007.624,76
Coletivo	347.650,31	182.274,91
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(571,50)	(275,56)
<b>TOTAL</b>	<b>1.125.680,39</b>	<b>1.189.624,11</b>

**NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Representados por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
IRRF – Imposto de Renda Retido na Fonte	3.237,15	4.434,09
<b>TOTAL</b>	<b>3.237,15</b>	<b>4.434,09</b>

**NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER**

Representados por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Bloqueio Judicial	66.856,32	-
Pagamento Indevido	38.939,98	570,20
Adiantamentos	8.312,50	10.500,00
<b>TOTAL</b>	<b>114.108,80</b>	<b>11.070,20</b>

**NOTA 09. IMOBILIZADO**

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 721.819,41 em 31.12.2022 (R\$ 534.106,14 em 31.12.2021), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

BENS IMOBILIZADO	31.12.2022			31.12.2021	
	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TX DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Máq. e Equipamentos – Odontológicos	114.335,51	77.108,01	10%	37.227,50	48.661,10
Equip. Proc. Dados - Odontológica	146.727,50	146.727,50	20%	0,00	-
Móveis e Utensílios – Odontológicos	137.284,93	89.956,77	10%	47.328,16	61.056,64
Veículos – Odontológicos	310.920,74	294.355,46	20%	16.565,28	78.749,40
Equip. Proc. Dados – Não Odontológicos	25.094,19	12.460,31		12.633,88	17.652,76
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	225.175,27	56.364,05	10%	168.811,22	171.021,76
Veículos – Não Odontológicos	546.047,05	106.793,68		439.253,37	156.964,48
Outras Imobilizações – Odontológicos	452.077,58	452.077,58	10%	0,00	-
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.957.662,77</b>	<b>1.235.843,36</b>		<b>721.819,41</b>	<b>534.106,14</b>

**NOTA 10. INTANGÍVEL**

O intangível está representado por:

INTANGÍVEL	CUSTO ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 31.12.2022	VALOR RESIDUAL 31.12.2021
Sistema de Aplicativos - Software	135.554,44	54.221,76	81.332,68	108.443,56
Marcas Comerciais	10.584,00	2.116,80	8.467,20	9.525,60
Aquisição de Carteira OPS	37.500,00	37.500,00	-	-
<b>TOTAL INTANGÍVEL</b>	<b>183.638,44</b>	<b>93.838,56</b>	<b>89.799,88</b>	<b>117.969,16</b>

**Aquisição de Carteira de outra operadora odontológica:**

Em 29.04.2022 a NACIONAL ODONTO concluiu o processo de aquisição da carteira de usuários da operadora PREV – SYSTEM EIRELI, inscrita no cadastro nacional da pessoa jurídica sob o nº 09.550.419/0001-91, com sede estabelecida na rua Amauri de Medeiros, nº 158 - bairro: Derby - Recife/Pe - c.e.p.: 52.010-120. esta operação consistia na aquisição de 2.999 (dois mil, novecentos e noventa e nove) usuários. em virtude deste pequeno número de beneficiários, todos vinculados à contratos coletivos empresariais ou por adesão, a operadora fez a opção em amortizar todo o valor investido durante o exercício 2022.

**NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS**

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas pela ANS, conforme determinam as RN's nº 393/2015, 442/2018 e 476/2021, cujo montante do saldo em 31.12.2022 estava assim composto:

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG (i)	722.962,36	677.672,21
Provisão de Eventos a Liquidar–Outros Prestadores de Serviços (ii)	1.427.737,06	1.196.890,34
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	1.382.277,88	1.203.251,73
<b>TOTAL</b>	<b>3.532.977,30</b>	<b>3.077.814,28</b>

(i) 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 no mês.

(ii) São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida às contas de resultado de eventos conhecidos ou avisados.

(iii) A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial, possui aprovação de metodologia própria para o cálculo e constituição dessa Provisão junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dessa forma respaldando o saldo de R\$ 1.382.277,88 registrado na rubrica PEONA do Balanço Patrimonial de 31.12.2022.

**NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Representados por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Contraprestações recebidas antecipadamente	15.820,92	28.269,40
Comissões a Pagar	29.363,82	32.860,55
<b>Total</b>	<b>45.184,74</b>	<b>61.129,95</b>

**NOTA 13. PROVISÕES**

Estão representadas por Provisão de IRPJ e CSLL, com saldo total de R\$ 97.300,87 em 31.12.2022 (R\$ 38.687,39 em 31.12.2021), apuradas com base no regime de Lucro Real.

**NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO**

Representado por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
<b>Curto Prazo</b>	<b>700.097,01</b>	<b>430.799,75</b>
ISS a Recolher	504.433,84	255.641,59
INSS a Recolher	11.017,83	11.810,51
FGTS a Recolher	2.431,61	2.211,97
COFINS a Recolher	61.144,59	46.396,58
PIS a Recolher	9.936,00	7.539,44
Contribuição Sindical a Recolher	26,00	22,00
IRRF a Recolher	18.203,28	16.708,28
ISS s/ Serviços Retidos na Fonte	-	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos a Recolher	4.360,51	3.856,93
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	88.543,35	86.612,45
<b>Longo Prazo</b>	<b>156.130,06</b>	<b>203.802,03</b>
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	156.130,06	203.802,03
<b>TOTAL</b>	<b>856.227,07</b>	<b>634.601,78</b>

**NOTA 15. DÉBITOS DIVERSOS**

Representados por:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Obrigações com Pessoal (i)	85.598,67	75.471,50
Fornecedores	-	-
Outros Débitos a Pagar	1.084,70	54,40
<b>TOTAL</b>	<b>86.683,37</b>	<b>75.525,90</b>

(i) Representados por Obrigações com Pessoal de salários, pró-labore, lucros distribuídos a pagar e por obrigações trabalhistas de férias e encargos sociais correspondentes, calculadas com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço.

**NOTA 16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

A operadora constitui e divulga provisão para contingências com base na opinião de seus advogados.

Com base nos relatórios elaborados por seus advogados, em 31.12.2022 a operadora possui processos de contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, no total de R\$ 3.617.236,71 (R\$ 3.045.725,19 em 31.12.2021), cujo valor encontra-se devidamente provisionado em seu Balanço Patrimonial, e processos cíveis classificados com probabilidades de perdas "POSSÍVEL", no valor de R\$ 560.108,12, cujo montante está sendo apenas divulgados na presente Nota.

Com base nessa posição, a entidade provisiona a totalidade dos processos com risco de probabilidade de perda “provável”, cujo montante provisionado com base no valor estimado de condenação, a administração considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais:

DESCRIÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
Provisão p/ Ações Tributárias (i)	1.497.192,87	1.511.372,74
Provisão p/ Ações Tributárias (ii)	1.000,00	1.000,00
Provisão p/ Ações Tributárias (iii)	1.526.352,45	1.526.352,45
Provisão p/ Ações Cíveis	2.000,00	2.000,00
Provisão p/ Ações Trabalhistas	5.000,00	5.000,00
Provisão p/ Multas Administrativas ANS	585.691,39	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.617.236,71</b>	<b>3.045.725,19</b>

- (i) Refere-se ao processo nº 001.2007.062495-0, o qual originou Mandado de Segurança Preventivo com a finalidade de eliminar a obrigatoriedade de apurar e recolher o ISSQN cobrado pela Prefeitura da cidade do Recife, sob a tese de “Não Incidência”. Este processo evoluiu para o Processo de nº 0166942-7 (n. originário 001.2007.062495-0), junto à Secretaria de Finanças do município do Recife, tendo como finalidade a Redução da Base de Cálculo do Imposto sobre Serviços – ISS exigido e cobrado. Tipo de ação de natureza não condenatória. Segundo os advogados contratados para acompanhamento do processo, há possibilidade remota de perda e o valor do processo é inestimável. Mencionam, em carta resposta para nossa auditoria contratada que, enquanto forem pagos valores menores em função da decisão jurídica que concedeu a Tutela Antecipada para esse fim, a operadora não estará sujeita a nenhum tipo de multa ou autuação. Afirmam ainda os OPERADORES DO DIREITO que somente análise dos recursos impetrados deverá ocorrer quaisquer pagamentos. Ainda segundo eles, os valores devem ser provisionados e mantidos no Passivo da azienda a partir do Exercício 2018, uma vez que, ainda conforme relatório dos advogados da empresa, os débitos tributários junto ao Fisco Municipal, alusivos ao período de 01/2007 a 12/2017 estão resolvidos em sua plenitude. A operadora deu entrada nesse processo em 24 de setembro de 2007, com recurso de agravo em 12 de março de 2008. Ainda, segundo os mesmos advogados, os valores não podem ser estimados em virtude de que não se sabe a extensão do benefício decorrente da ação judicial.
- (ii) **Processo n. 001.2007.062495-0/166942-7**  
 Refere-se ao processo nº 001.2007.062495-0, o qual originou Mandado de Segurança Preventivo com a finalidade de eliminar a obrigatoriedade de apurar e recolher o ISSQN cobrado pela Prefeitura da cidade do Recife, sob a tese de “Não Incidência”. Este processo evoluiu para o processo 166942-7, o qual foi relatado acima. Estes processos estão interligados, um sucedendo o outro.
- (iii) **Processo n. RFB/CE 800128-17.2021.4.05.810**  
 Trata-se de 04 (quatro) autos de infração lavrados pela RFB – Receita Federal do Brasil em conclusão ao Processo Fiscalizatório de nº 11234-720.160/2020-01, encerrado em 25.11.2020. Os autos foram lavrados sob a alegação que a operadora não fez os recolhimentos das contribuições previdenciárias incidentes sobre os serviços contratados de pessoas físicas (dentistas), seja a parte patronal, seja a parte a ser retida dos prestadores ao longo de todo o Exercício 2017. Apesar da não incidência de INSS patronal quando da contratação de serviços de dentistas por operadoras de planos de saúde possuir decisão no STF favorável, inclusive com status de “transitado e julgado”, os advogados classificaram como Provável, em 31.12.2022 e 31.12.2021, este processo, uma vez que a empresa autuada deverá também comprovar a regularidade no tocante à contribuição previdenciária retida dos profissionais liberais em voga.

A administração da operadora não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

#### NOTA 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2022 estava formado por:

Patrimônio Líquido	31.12.2022	31.12.2021
Capital Social	3.200.000,00	3.200.000,00
Adiantamento p/ Futuro Aumento de Capital	379.664,05	184.664,05
Lucros/Prejuízos Acumulados	1.307.271,41	814.899,04
<b>Total</b>	<b>4.886.935,46</b>	<b>4.199.563,09</b>

#### NOTA 17.1. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence inteiramente a quotistas domiciliados no País e está composto por 3.200.000 (três milhões e duzentas mil) quotas sociais, no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 3.200.000,00 (três milhões e duzentos mil reais) em 31.12.2022. Em 31.12.2021 o Capital Social era de R\$ 3.200.000,00.

#### NOTA 17.2. ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

Em 2022 houve ingresso de Adiantamentos para Futuro Aumento do Capital Social na operadora, no valor de R\$ 195.000,00 (R\$ 184.664,05 em 2021), cujo saldo de R\$ 379.664,05 em 31.12.2022 encontra-se registrado no Patrimônio Líquido e será posteriormente integralizado ao Capital Social, mediante Alteração Contratual.

#### NOTA 17.3. RESULTADO DO EXERCÍCIO

No exercício de 2022 foi apurado lucro líquido no montante de R\$ 1.032.926,71 (lucro líquido de R\$ 318.653,04 em 2021).

#### NOTA 17.4. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2022 foi registrado Ajustes de Exercícios Anteriores com efeito positivo no Patrimônio Líquido da operadora, no montante de R\$ 184.185,46, em contrapartida com o Ativo, para regularização de acordo de pagamento indevido a prestador de serviço assistencial. Em 2021 para regularização de rubricas de parcelamentos de Impostos e Contribuições, foram registrados Ajustes de Exercícios Anteriores, cujo procedimento gerou efeito negativo no montante de (R\$ 89.316,42) no Patrimônio Líquido da operadora. Em 2020 para regularização da rubrica de Provisões de Férias, foram registrados Ajustes de Exercícios Anteriores, cujo procedimento gerou efeito positivo no montante de R\$ 255.008,03 no Patrimônio Líquido da operadora.

#### NOTA 18. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 2021 ingressou na sociedade a pessoa jurídica CLIN HOLDING S.A, inscrita no CNPJ sob n. 38.179.078/0001-98, a qual adquiriu o total de 640.000 cotas sociais no valor de R\$ 1,00 cada, correspondente a participação de 20% no capital social da operadora, pelo valor monetário de R\$ 640.000,00, conforme a 15ª Alteração Contratual registrada em 27/07/2021. Além desse fato, não houve outras operações entre a sócia pessoa jurídica e a operadora nos exercícios de 2022 e 2021.

#### NOTA 19. REGIME TRIBUTÁRIO

O regime tributário adotado pela entidade é o lucro real. Os registros contábeis, fiscais e obrigações acessórias da entidade estão sujeitas a exames pelas autoridades fiscais e a eventuais notificações para recolhimentos adicionais de impostos e contribuições, consoante a legislação específica aplicável a cada espécie de tributo, durante os prazos prescricionais a eles inerentes.

#### NOTA 20. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano 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 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	2022	2021
Resultado do Exercício	1.032.926,71	318.653,04
Ajustes de Exercícios Anteriores	184.185,46	(89.316,42)
(+) Depreciação/Amortização	258.526,61	189.254,11
Ajustes Imobilizado	(1.748,00)	(42.863,87)
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>1.473.890,78</b>	<b>375.726,86</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes</b>	<b>(1.827.564,44)</b>	<b>(319.907,86)</b>
Aplicações	(1.789.666,50)	276.275,56
Créditos de Oper. Ass. Saúde Não rel.c/Planos Saúde da OPS	63.943,72	(630.708,97)
Créditos Tributários e Previdenciários	1.196,94	40.875,93
Bens e Títulos a Receber	(103.038,60)	(6.350,38)

<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes</b>	<b>1.302.125,57</b>	<b>725.546,07</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	455.163,02	389.962,08
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(15.945,21)	(8.537,43)
Provisões	58.613,48	38.687,39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221.625,29	494.768,13
Débitos Diversos	11.157,47	(20.649,72)
Provisões para Ações Judiciais	571.511,52	(168.684,38)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>948.451,91</b>	<b>781.365,07</b>

**NOTA 21. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS**

Em atendimento a RN/ANS nº 528/2022, deve ser divulgado em notas explicativas os resultados do Teste de Adequação do Passivo – TAP.

Teste de adequação dos passivos (TAP): De acordo com Resolução Normativa nº 528/2022, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Nos termos da RN/ANS nº 528/2022, foram utilizadas premissas técnicas realistas de sinistralidade média, cancelamentos, reajustes por faixa etária e Probabilidade de Sobrevivência (tábua BR-EMS vigente), especificadas em estudo técnico atuarial, que melhor refletissem a experiência atual observada para cada segregação. Para o desconto dos fluxos de caixa projetados foi utilizada estrutura a termo da taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA. Os testes foram realizados por segmentação considerando os tipos de contratação individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão. Na projeção para os Planos Individuais foi feito para o período de 8 anos e nos Planos Coletivos, foi feito a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. O resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência.

Belém de São Francisco - PE, 31 de dezembro de 2022.

**SÓCIOS**

Joaquim Pereira Neves Neto  
 Breno Sampaio Lustosa Neves  
 Clin Holding S.A

**ATUÁRIO**

Wallison Martins de Paula  
 MIBA – 1.769.

**CONTADOR**

Ronaldo de Campos  
 CRC/AL – 007785

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos  
 Diretores e Sócios da  
**NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**  
**Belém de São Francisco - PE**

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros Assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente por nós auditados, para os quais emitimos Relatório de Opinião dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, sem ressalva, datado de 25 de março de 2022, contendo o seguinte parágrafo de ênfase: A operadora possui registrado em seu ativo no grupo de Aplicações Financeiras, na rubrica Outras Aplicações, na data de 31.12.2021, montante no valor de R\$ 1.118.819,16, pago a terceiros mediante transferência bancária, que conforme informação da administração, referido montante foi destinado para investimentos em moedas virtuais (“criptoativos”). As criptomoedas ou moedas virtuais ainda não possuem uma legislação específica que orienta como esses ativos digitais devem entrar na contabilidade empresarial e quais são seus enquadramentos tributários. As criptomoedas não são emitidas, garantidas e nem reguladas pelo Banco Central do Brasil, não tendo legislação ou regulamentação específica brasileira sobre o tema, conseqüentemente as partes assumem todo o risco associado, a sua compra e venda, estando sujeitas aos riscos de perda de todo o capital investido, inclusive em razão de fraudes, além da variação de seu preço. A administração da operadora deve avaliar e considerar tais fatos, principalmente quanto aos riscos que referidos investimentos representam, os quais podem gerar futuros efeitos negativos e relevantes nos resultados e no patrimônio líquido da entidade, podendo afetar inclusive as garantias exigidas pelo órgão regulador.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

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

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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:

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

**CPN AUDITORES INDEPENDENTES S/S CRC-PR 005478/O-0****CLAUDINEY CARLOS DE OLIVEIRA****Contador CRC-PR-028035/O-5**