

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores Acionistas,

É com grande prazer que lhes apresentamos as Demonstrações Contábeis e Financeiras da NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA, referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023. Estes documentos refletem o nosso compromisso com a transparência e a responsabilidade corporativa, tendo sido elaborados com rigorosa aderência às normas contábeis adotadas no Brasil, bem como em conformidade com os regulamentos da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

As demonstrações aqui contidas estão em plena concordância com as diretrizes estabelecidas pela ANS, assim como alinhadas aos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), os quais foram devidamente observados e confirmados pela referida Agência. Para proporcionar um entendimento claro e aprofundado, as demonstrações são acompanhadas pelas Notas Explicativas pertinentes e pelo insuspeito Relatório dos Auditores Independentes.

Convictos da solidez e da retidão de nossas práticas contábeis, confiamos que estes documentos refletem com fidelidade a saúde financeira da NACIONAL ODONTO, bem como reiteram o nosso zelo pela excelência e integridade em todas as nossas operações.

DESEMPENHO DAS OPERAÇÕES

No decorrer do exercício de 2023, a Nacional Odonto logrou uma arrecadação expressiva, que totalizou R\$ 38.972.611,28, superando o montante do exercício anterior, de R\$ 31.209.485,99, configurando um robusto crescimento de 24,87%. Esse avanço é reflexo direto da adoção de práticas inovadoras de gestão e da incansável busca pelo desenvolvimento tecnológico, elementos que têm aprimorado significativamente o relacionamento com nossos beneficiários, notadamente nos âmbitos da ouvidoria e da autorização de procedimentos, bem como na relação com os prestadores.

RESULTADO DO EXERCÍCIO – 2023

O exercício de 2023 foi encerrado com um Lucro Líquido que assinala uma rentabilidade de 17,02% sobre o Patrimônio Líquido Médio. Este resultado é um testemunho eloquente do êxito de nossas estratégias empresariais.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS E POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

Em sintonia com nossa política de remuneração acionária, afirmamos o direito dos acionistas ao recebimento de, no mínimo, 25% do lucro líquido do exercício, sob a forma de dividendos.

INVESTIMENTOS

Foi mantida a política de classificação dos Ativos Financeiros na categoria "Valor Justo Por Meio do Resultado", em alinhamento com as normas contábeis pertinentes.

PRINCIPAIS AÇÕES ESTRATÉGICAS REALIZADAS

A Nacional Odonto perseverou em seu compromisso com a inovação tecnológica, visando a otimização e a segurança de nossas práticas gerenciais e de interação com parceiros e beneficiários. No ano de 2023, destacam-se as seguintes iniciativas:

- Incorporamos sistemas avançados de Business Intelligence (BI) para fundamentar nossa gestão em uma análise criteriosa e detalhada. Essa estratégia, orientada por informações precisas e detalhadas, tem o intuito de aprimorar o processo decisório, assegurando que cada escolha esteja alinhada com insights concretos e objetivos, derivados de nossa robusta base de dados.
- Intensificamos o aperfeiçoamento de nossos produtos com o objetivo de alcançar um patamar superior na gestão de planos coletivos empresariais e planos individuais/familiares, sempre visando a excelência operacional e a satisfação dos nossos clientes.
- Ampliamos nossa rede de prestadores credenciados, promovemos um aumento significativo nas transações eletrônicas e firmamos acordos estratégicos que possibilitam a autorização de procedimentos odontológicos de maneira ágil e online, reforçando o compromisso com a eficiência e a conveniência.
- Aprimoramos o "Programa Doutor Clin", nosso aplicativo inovador de atendimento ao beneficiário, que agora oferece um leque mais amplo de serviços e informações, garantindo um acesso facilitado e uma experiência aprimorada para nossos usuários.
- Realizamos melhorias contínuas em nossa plataforma ClinApp, otimizando o processo de inclusão e exclusão de beneficiários, bem como a seleção de prestadores especializados e a avaliação da qualidade de nosso atendimento, visando sempre a transparência e a praticidade.
- Permanecemos dedicados à manutenção e expansão de nossos Programas de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde, seguindo as diretrizes estabelecidas pela ANS, reforçando nosso compromisso com o bem-estar de nossos beneficiários.
- Alcançamos uma melhoria contínua em nosso Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), com a nota de 0,699 referente ao ano de 2023 (base 2022), refletindo o sucesso de nossas estratégias e o foco na qualidade do serviço prestado.
- Implementamos ferramentas e processos meticulosamente alinhados à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), garantindo não apenas a conformidade com a legislação, mas também a segurança e privacidade dos dados de nossos clientes.

- Estabelecemos processos de monitoramento rigorosos que asseguram a excelência na jornada dos clientes, desde o primeiro contato até o pós-atendimento, reafirmando nosso compromisso com uma experiência de alta qualidade em todos os pontos de contato.

DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES

E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

Os investimentos realizados focaram primordialmente na esfera tecnológica, com o objetivo de revolucionar o modelo gerencial da operadora, valendo-se de recursos próprios e do retorno sobre o investimento (ROI) proveniente das boas práticas de gestão.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O ANO DE 2024

Para o ano de 2024, temos a intenção de enriquecer ainda mais nosso aplicativo ClinApp com novas funcionalidades, bem como evoluir os recursos disponíveis em nosso site institucional, sempre com o intuito de aperfeiçoar o relacionamento com os beneficiários.

RISCOS: OPERACIONAL, CRÉDITO, MERCADO E LIQUIDEZ

Dispomos de um Comitê de Gestão de Riscos, composto por membros chave da empresa, incluindo consultoria jurídica e o CEO, que zela pela identificação, análise, mensuração, tratamento e monitoramento dos riscos. O comitê se reúne trimestralmente para assegurar a eficácia do nosso sistema de gestão de riscos.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

Nossa estrutura de governança corporativa é fundamentada em princípios de equidade, transparência e ética, com o fito de alcançar a excelência operacional e aderência regulatória, sustentando os valores consagrados em nosso Código de Conduta e nos Códigos de Conduta Ética setoriais.

CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

Os controles internos e as atividades de compliance são de suma importância, assegurando a conformidade com a legislação e regulamentações aplicáveis, com relatórios periódicos dirigidos à Alta Administração.

SEGURANÇA E QUALIDADE DE VIDA

Continuamos a oferecer benefícios e programas voltados ao bem estar e ao desenvolvimento dos nossos colaboradores, em conformidade com as normativas aplicáveis.

PREVENÇÃO À FRAUDE

Mantemos um olhar vigilante na prevenção e combate a fraudes, com mecanismos de controle interno e canais de denúncia para a apuração de práticas ilícitas.

Reafirmando o nosso comprometimento inabalável com a ética nos negócios e a transparência em todas as nossas operações, foram incluídas as cláusulas antissuborno e anticorrupção em nossos contratos. Essas cláusulas são reflexo do nosso empenho em estabelecer práticas comerciais justas e responsáveis, e asseguram a aderência estrita às leis e regulamentações aplicáveis.

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 "Por Um Sorriso", alcançamos um impacto social significativo, atendendo crianças carentes e promovendo a saúde bucal.

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 segurança da informação é tratada por nossa operadora com o mais alto grau de rigor. Com a adoção de políticas e normas meticulosas, asseguramos a integridade, confidencialidade e disponibilidade das informações de nossos clientes e parceiros. Recentemente, incrementamos

nosso protocolo de segurança com a implementação de novas tecnologias, incluindo sistemas avançados de criptografia, monitoramento constante através de Centros de Operações de Segurança e a utilização de inteligência artificial para prevenção de ameaças cibernéticas. Além disso, estamos em constante atualização quanto às melhores práticas de mercado e conformidade com padrões internacionais, garantindo assim uma infraestrutura de segurança da informação resiliente e atualizada frente aos desafios contemporâneos.

REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Não foram realizadas alterações societárias no exercício de 2023.

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

Em estrita observância ao inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, declaramos que, no decorrer do exercício findo, não foram identificadas operações que, por suas características, nos obrigassem a comunicar ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) qualquer indício de ilicitude relacionado a lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo.

Mecanismos de Monitoramento e Controle

A Nacional Odonto dispõe de mecanismos rigorosos de monitoramento e controle, desenvolvidos para identificar e avaliar qualquer operação que possa se apresentar atípica ou suspeita. A permanente capacitação de nossa equipe e a constante atualização de nossos sistemas garantem a eficácia desse processo, sempre alinhado às melhores práticas e ao cumprimento das normativas do setor.

Estamos confiantes de que as estratégias adotadas e as ações implementadas em resposta às dinâmicas regulatórias e de mercado nos posicionam de maneira favorável para enfrentar os desafios do próximo exercício, e permanecemos diligentes em nossa vigilância e governança corporativa para sustentar e elevar nosso padrão de excelência.

EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Não se aplica a natureza jurídica da operadora.

AGRADECIMENTOS

Expressamos nossa gratidão aos clientes, Órgãos Reguladores e funcionários pelo apoio e dedicação que nos permitiram alcançar resultados louváveis.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que se façam necessários.

Em, 22 de fevereiro de 2024.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

ATIVO	(Em R\$)	
	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	15.211.042,18	12.310.926,23
Disponível	377.815,44	252.230,05
Realizável	14.833.226,74	12.058.696,18
Aplicações Financeiras	12.713.540,24	10.815.669,84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Aplicações Livres	4.653.985,86	4.217.655,81
8.059.554,38	6.598.014,03	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.754.111,18	1.125.680,39
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.754.111,18	1.125.680,39
Créditos Tributários e Previdenciários Bens e Títulos a Receber	109.714,00	3.237,15
255.861,32	114.108,80	
Despesas Antecipadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.155.508,55	811.619,29
Realizável a Longo Prazo Investimentos	-	-
Outros Investimentos	-	-
Imobilizado	1.093.877,95	721.819,41
Imobilizado de Uso Próprio	1.093.877,95	721.819,41
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos Imobilizações em Curso	59.393,58	101.120,94
1.034.484,37	620.698,47	
Outras Imobilizações Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	61.630,60	89.799,88
	16.366.550,73	13.122.545,52

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PASSIVO	(Em R\$)	
	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	5.783.424,44	4.462.243,29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde Provisão de Prêmios/Contraprestações	4.313.391,77	3.532.977,30
931.656,21	722.962,36	
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	931.656,21	722.962,36
Provisão de Eventos a Liquidar p/outros Prestadores Serv. Assistenciais Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.763.862,52	1.427.737,06
1.617.873,04	1.382.277,88	
Débitos de Operações de Assistência a Saúde Receita Antecipada de Contraprestações Comercialização sobre Operações	30.630,91	45.184,74
-	15.820,92	
30.630,91	29.363,82	
Provisões	109.089,06	97.300,87
Provisão para IR e CSLL	109.089,06	97.300,87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.037.849,03	700.097,01
Empréstimos e Financiamentos a Pagar Débitos Diversos	251.338,10	-
41.125,57	86.683,37	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.950.887,58	3.773.366,77
Provisões	5.625.852,79	3.617.236,71
Provisões para Ações Judiciais	5.625.852,79	3.617.236,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90.147,89	156.130,06
Parcelamento de Tributos e Contribuições	90.147,89	156.130,06
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	234.886,90	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.632.238,71	4.886.935,46
Capital Social	3.200.000,00	3.200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital Reservas	379.664,05	379.664,05
Reservas de Lucros	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados ou Resultado	1.052.574,66	1.307.271,41
TOTAL DO PASSIVO	16.366.550,73	13.122.545,52

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

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

(Em R\$)

2023

2022

	2023	2022
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ Pl Ass Saúde Receitas com	37.106.002,25	29.679.780,57
Operações de Assistência a Saúde	38.972.611,28	31.209.485,99
Contraprestações Líquidas	38.972.611,28	31.209.485,99
(-) Tributos Diretos Oper Pl Ass Saúde da Operadora	(1.866.609,03)	(1.529.705,42)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(15.729.035,13)	(12.544.445,37)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(15.493.439,97)	(12.365.419,22)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(235.595,16)	(179.026,15)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	21.376.967,12	17.135.335,20
Outras Receitas Oper com Planos de Assistência à Saúde Outras Desp	-	-
Oper com Planos de Assistência à Saúde	(17.801,78)	(116.756,33)
Outras Despesas de Operações de Planos Assist. à Saúde Provisão para	(16.209,16)	(116.460,39)
Perdas sobre Créditos	(1.592,62)	(295,94)
(=) RESULTADO BRUTO	21.359.165,34	17.018.578,87
Despesas de Comercialização	(4.225.556,77)	(2.730.412,09)
Despesas Administrativas	(16.997.407,23)	(13.710.676,00)
Resultado Financeiro Líquido	1.064.664,24	988.965,07
Receitas Financeiras Despesas	1.291.369,16	1.273.303,50
Financeiras	(226.704,92)	(284.338,43)
Resultado Patrimonial Receitas	-	-
Patrimoniais Despesas	-	-
Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.200.865,58	1.566.455,85
Imposto de Renda Contribuição	(295.833,67)	(384.900,75)
social RESULTADO LÍQUIDO	(116.548,66)	(148.628,39)
	788.483,25	1.032.926,71

	Capital Social	Adiantamento p/Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	3.200.000,00	184.664,05	814.899,04	-	-	4.199.563,09
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)
Resultado Abrangente Total			-		1.217.112,17	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.200.000,00	379.664,05	1.307.271,41	-	-	4.886.935,46
Aumento do Capital Social em moeda corrente	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	788.483,25	-	788.483,25	788.483,25
Lucros Distribuídos	-	-	(1.043.180,00)	-	-	(1.043.180,00)
Resultado Abrangente Total			-		788.483,25	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.200.000,00	379.664,05	1.052.574,66	-	-	4.632.238,71

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

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

	(Em R\$)	
	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	38.553.247,40	31.314.866,14
Resgate de Aplicações Financeiras	3.507.859,51	4.680.202,86
Recebimento de Juros Aplicações Financeiras	57,39	54,73
Outros Recebimentos Operacionais	688.511,87	255.782,84
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(14.957.227,42)	(12.294.751,28)
Pagamento de Comissões	(4.224.289,68)	(2.733.898,23)
Pagamento de Pessoal	(483.213,38)	(437.481,78)
Pagamento de Pró-Labore	(116.925,40)	(135.242,76)
Pagamento de Serviços Terceiros	(9.084.826,80)	(7.865.059,53)
Pagamento de Tributos	(2.529.014,07)	(2.110.466,25)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
Pagamento de Aluguel	(4.317.869,83)	(3.453.573,99)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(421.325,18)	(444.946,49)
Aplicações Financeiras	(4.695.968,86)	(5.474.485,72)
Outros Pagamentos Operacionais	(97.571,11)	(352.548,63)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.821.444,44	948.451,91
	-	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(573.957,31)	(378.822,60)
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	-	(37.500,00)
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(573.957,31)	(416.322,60)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	-	195.000,00
Outros Recebimentos de Atividades de Financiamento	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
Pagamento de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(14.791,70)	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(63.930,04)	-
Pagamento de Participação nos Resultados	(1.043.180,00)	(724.739,80)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.121.901,74)	(529.739,80)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	125.585,39	2.389,51
CAIXA – Saldo Inicial	252.230,05	249.840,54
CAIXA - Saldo Final	377.815,44	252.230,05
Ativos Livres no Início do Período	6.850.244,08	5.510.696,27
Ativos Livres no Final do Período	8.437.369,82	6.850.244,08
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	1.587.125,74	1.339.547,81

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Resultado do Exercício	788.483,25	1.032.926,71
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	184.185,46
(+) Depreciação/Amortização	230.068,05	258.526,61
Provisão para Perda por redução ao valor recuperável	-	-
Ajustes Imobilizado	-	(1.748,00)
Vairação Investimentos	-	-
Varição participação nos resultados	-	-
Varição Empréstimos/Financiamentos	564.946,74	-
RESULTADO AJUSTADO	1.583.498,04	1.473.890,78
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(2.774.530,56)	(1.827.564,44)
Aplicações	(1.897.870,40)	(1.789.666,50)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(628.430,79)	63.943,72
Créditos Tributários e Previdenciários	(106.476,85)	1.196,94
Bens e Títulos a Receber	(141.752,52)	(103.038,60)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	3.012.476,96	1.302.125,57
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	780.414,47	455.163,02
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(14.553,83)	(15.945,21)
Provisões	11.788,19	58.613,48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Circulante	271.769,85	221.625,29
Débitos Diversos	(45.557,80)	11.157,47
Provisões para Ações Judiciais	2.008.616,08	571.511,52
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.821.444,44	948.451,91

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA., com sede na Avenida Jeronimo 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 22/02/2024, 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\$ 377.815,44 EM 31.12.2023 (R\$ 252.230,05 EM 31.12.2022).

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\$ 12.713.540,24 EM 31.12.2023 (R\$ 10.815.669,84 EM 31.12.2022).

NOTA 05.1. Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas

COMPOSTAS POR APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS, DESTINADAS A COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS, EM ATENDIMENTO A RN 521/2022 DA AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS, MANTIDAS NO BANCO XP INVESTIMENTOS (XP ANS FIM CP), COM SALDO DE R\$ 4.653.985,86 EM 31.12.2023 (R\$ 4.217.655,81 EM 31.12.2022).

NOTA 05.2 Aplicações Livres

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

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
XP INVESTIMENTOS	R\$ 6.844.026,47	R\$ 5.500.474,74
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL – CDB’s	R\$ 984.439,85	R\$ 800.991,37
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL – FUNDOS DE INVESTIMENTOS RF	R\$ 231.088,06	R\$ 296.547,92
TOTAL	R\$ 8.059.554,38	R\$ 6.598.014,03

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	31.12.2023	31.12.2022
PLANO INDIVIDUAL	R\$ 1.331.153,31	R\$ 778.601,58
COLETIVO	R\$ 425.121,99	R\$ 347.650,31
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS	(R\$ 2.164,12)	(R\$ 571,50)
TOTAL	R\$ 1.754.111,18	R\$ 1.125.680,39

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
IRRF – IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE	R\$ 109.714,00	R\$ 3.237,15
TOTAL	R\$ 109.714,00	R\$ 3.237,15

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
BLOQUEIO JUDICIAL	R\$ 196.774,88	R\$ 66.856,32
PAGAMENTO INDEVIDO	R\$ 21.607,27	R\$ 38.939,98
ADIANTAMENTOS	R\$ 3.062,50	R\$ 8.312,50
TOTAL	R\$ 221.444,65	R\$ 114.108,80

NOTA 09. IMOBILIZADO

O ATIVO IMOBILIZADO, NO MONTANTE DE **R\$ 1.093.877,95 em 31.12.2023** (R\$ 721.819,41 em 31.12.2022), ESTÁ REPRESENTADO POR BENS REGISTRADOS POR SEUS CUSTOS ORIGINAIS DE AQUISIÇÃO, AJUSTADOS POR DEPRECIACÕES 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.

	31.12.2023			31.12.2022	
BENS IMOBILIZADO	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TX DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
MÁQ. E EQUIPAMENTOS – ODONTOLÓGICOS	114.335,51	88.541,61	10%	25.793,90	37.227,50
EQUIP. PROC. DADOS – ODONTOLÓGICA	146.727,50	146.727,50	20%	-	0,00
MÓVEIS E UTENSÍLIOS – ODONTOLÓGICOS	137.284,93	103.685,25	10%	33.599,68	47.328,16
VEÍCULOS – ODONTOLÓGICOS	310.920,74	310.920,74	20%	-	16.565,28
EQUIP. PROC. DADOS – NÃO ODONTOLÓGICOS	33.268,49	17.918,41	20%	15.350,08	12.633,88
MÓVEIS E UTENSÍLIOS – NÃO ODONTOLÓGICOS	256.325,87	80.897,50	10%	175.428,37	168.811,22
VEÍCULOS – NÃO ODONTOLÓGICOS	1.080.679,46	236.973,54	20%	843.705,92	439.253,37
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES – ODONTOLÓGICOS	452.077,58	452.077,58	10%	-	0,00
TOTAL IMOBILIZADO	2.531.620,08	1.437.742,13		1.093.877,95	721.819,41

NOTA 10. INTANGÍVEL

O intangível está representado por:

INTANGÍVEL	CUSTO ORIGINAL	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	VALOR RESIDUAL 31.12.2023	VALOR RESIDUAL 31.12.2022
SISTEMA DE APLICATIVOS - SOFTWARE	135.554,44	81.332,64	54.221,80	81.332,68
MARCAS COMERCIAIS	10.584,00	3.175,20	7.408,80	8.467,20
TOTAL INTANGÍVEL	146.138,44	84.507,84	61.630,60	89.799,88

NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS

A OPERADORA CONSTITUIU AS PROVISÕES TÉCNICAS ESTABELECIDAS PELA ANS, CONFORME DETERMINA A RN N° 574/2023, CUJO MONTANTE DO SALDO EM 31.12.2023 ESTAVA ASSIM COMPOSTO:

	31.12.2023	31.12.2022
PROVISÃO DE PRÊMIOS / CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG (i)	931.656,21	722.962,36
PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES DE SERVIÇOS (ii)	1.763.862,52	1.427.737,06
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (iii)	1.617.873,04	1.382.277,88
TOTAL	4.313.391,77	3.532.977,30

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\$ 1.617.873,04 REGISTRADO NA RUBRICA PEONA DO BALANÇO PATRIMONIAL DE 31.12.2023.

NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
CONTRAPRESTAÇÕES RECEBIDAS ANTECIPADAMENTE	-	R\$ 15.820,92
COMISSÕES A PAGAR	R\$ 30.630,91	R\$ 29.363,82
TOTAL	R\$ 30.630,91	R\$ 45.184,74

NOTA 13. PROVISÕES

ESTÃO REPRESENTADAS POR PROVISÃO DE IRPJ E CSLL, COM SALDO TOTAL DE R\$ 109.089,06 EM 31.12.2023 (R\$ 97.300,87 EM 31.12.2022), APURADAS COM BASE NO REGIME DE LUCRO REAL.

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

Representado por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
CURTO PRAZO	1.037.849,03	700.097,01
ISS A RECOLHER	820.514,44	504.433,84
INSS A RECOLHER	-	11.017,83
FGTS A RECOLHER	1.021,00	2.431,61
COFINS A RECOLHER	87.412,07	61.144,59
PIS A RECOLHER	14.204,46	9.936,00
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL A RECOLHER	14,00	26,00
DCTFWEB	25.470,50	-
IRRF A RECOLHER	1.733,73	18.203,28
PIS/COFINS/CSLL RETIDOS A RECOLHER	4.732,73	4.360,51
PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	82.746,10	88.543,35
LONGO PRAZO	90.147,89	156.130,06
PARCELAMENTOS DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	90.147,89	156.130,06
TOTAL	1.127.996,92	856.227,07

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

REPRESENTADOS POR FINANCIAMENTOS DE ATIVO IMOBILIZADO (VEÍCULOS), JUNTO AO BANCO ITAÚ S/A, ACRESCIDOS DOS ENCARGOS DEVIDOS E AJUSTADOS A VALOR PRESENTE ATÉ 31.12.2023, COM SALDO DE R\$ 251.338,10 NO PASSIVO CIRCULANTE E R\$ 234.886,90 NO PASSIVO NÃO CIRCULANTE.

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Representados por:

DESCRIÇÃO	31.12.2023	31.12.2022
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL (i)	R\$ 40.654,17	R\$ 85.598,67
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	R\$ 471,40	R\$ 1.084,70
TOTAL	R\$ 41.125,57	R\$ 86.683,37

(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 17. 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 31.12.2023 A OPERADORA POSSUI PROCESSOS DE CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS, NO TOTAL DE **R\$ 5.625.852,79** (R\$ 3.617.236,71 EM 31.12.2022), CUJO VALOR ENCONTRA-SE DEVIDAMENTE PROVISIONADO EM SEU BALANÇO PATRIMONIAL, E PROCESSOS CÍVEIS CLASSIFICADOS COM PROBABILIDADES DE PERDAS “POSSÍVEL”, NO VALOR DE **R\$ 556.055,65**, CUJO MONTANTE ESTÁ SENDO APENAS DIVULGADOS NA PRESENTA NOTA.

COM BASE NESTA 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 PROC. ISS 2012 A 2017 (i)	2.471.218,87	1.497.192,87
PROVISÃO P/ AÇÕES TRIBUTÁRIAS PROC. ISS 2018 A 2019 (ii)	1.511.372,74	1.000,00
PROVISÃO P/ AÇÕES TRIBUTÁRIAS (iii)	-	1.526.352,45
PROVISÃO P/ AÇÕES CÍVEIS	2.000,00	2.000,00
PROVISÃO P/ AÇÕES TRABALHISTAS	-	5.000,00
PROVISÃO P/ MULTAS ADMINISTRATIVAS ANS	1.641.261,18	585.691,39
TOTAL	5.625.852,79	3.617.236,71

(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 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. ESTE PROCESSO FOI RECLASSIFICADO PARA A CONTA **PROCESSO ISS DE 2012 A 2017 (iv)**.

(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. ESTE PROCESSO FOI RECLASSIFICADO PARA A CONTA **PROCESSO ISS DE 2018 A 2019 (v)**.

(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 SOBRES OS SERVIÇOS CONTRATOS 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. PROCESSO RESOLVIDO EM 2023.

A ADMINISTRAÇÃO DA OPERADORA NÃO TEM CONHECIMENTO DE NENHUM OUTRO PASSIVO CONTINGENTE OU LANÇAMENTO COMPLEMENTAR QUE DEVERIA SER REGISTRADO PROVISÃO, A FIM DE PREVENIR EVENTUAIS RISCOS CÍVEIS, TRABALHISTAS, TRIBUTÁRIOS E FISCAIS.

NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2022 estava formado por:

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.12.2023	31.12.2022
CAPITAL SOCIAL	R\$ 3.200.000,00	R\$ 3.200.000,00
ADIANTAMENTO P/ FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	R\$ 379.664,05	R\$ 379.664,05
LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	R\$ 1.052.574,66	R\$ 1.307.271,41
TOTAL	R\$ 4.632.238,71	R\$ 4.886.935,46

NOTA 18.1. 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 31.12.2023. EM 31.12.2022 O CAPITAL SOCIAL ERA DE R\$ 3.200.000,00.

NOTA 18.2. ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

COMPOSTO POR ADIANTAMENTOS PARA FUTURO AUMENTO DO CAPITAL SOCIAL, COM SALDO DE **R\$ 379.664,05 EM 31.12.2023**, CUJO VALOR SERÁ FUTURAMENTE INTEGRALIZADO AO CAPITAL SOCIAL, MEDIANTE ALTERAÇÃO CONTRATUAL.

NOTA 18.3. RESULTADO DO EXERCÍCIO

NO EXERCÍCIO DE 2023 FOI APURADO **LUCRO LÍQUIDO NO MONTANTE DE R\$ 788.483,25** (LUCRO LÍQUIDO DE R\$ 1.032.926,71 EM 2022).

NOTA 19. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

EM 2021 INGRESSOU NA SOCIEDADE A PESSOA JURÍDICA CLIN HOLDING S.A, INSCRITA NO CADASTRO NACIONAL DA PESSOA JURÍDICA SOB Nº 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. NÃO HOUVE OUTRAS OPERAÇÕES ENTRE A SÓCIA PESSOA JURÍDICA E A OPERADORA NOS EXERCÍCIOS DE 2023 E 2022.

NOTA 20. 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 TRIBUTOS, DURANTE OS PRAZOS PRESCRICIONAIS A ELAS INERENTES.

NOTA 21. 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	2023	2022
RESULTADO DO EXERCÍCIO	788.483,25	1.032.926,71
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	184.185,46
(+) DEPRECIAÇÃO/AMORTIZAÇÃO	230.068,05	258.526,61
AJUSTES IMOBILIZADO		(1.748,00)
VARIAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	564.946,74	
LUCRO (PREJUÍZO) AJUSTADO	1.583.498,04	1.473.890,78
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NOS ATIVOS CIRCULANTES	(2.774.530,56)	(1.827.564,44)
APLICAÇÕES	(1.897.870,40)	(1.789.666,50)
CRÉDITOS DE OPER. ASS. SAÚDE NÃO REL. C/PLANOS SAÚDE DA OPS	(628.430,79)	63.943,72

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	(106.476,85)	1.196,94
BENS E TÍTULOS A RECEBER	(141.752,52)	(103.038,60)
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NOS PASSIVOS CIRCULANTES	3.012.476,96	1.302.125,57
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	780.414,47	455.163,02
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	(14.553,83)	(15.945,21)
PROVISÕES	11.788,19	58.613,48
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	271.769,85	221.625,29
DÉBITOS DIVERSOS	(45.557,80)	11.157,47
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	2.008.616,08	571.511,52
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.821.444,44	948.451,91

NOTA 22. 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 2023.

SÓCIOS

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

ATUÁRIOWallison 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 2023 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 2023, 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 2022, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, os quais emitiram Relatório de Opinião dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, sem ressalva, datado de 14 de março de 2023.

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.
- Concluímos 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.

MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES**CRC-PR-03364/O-0****Alfeu de Melo****Contador CRC-PR-003992/O-0**