

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2022 e
Relatório dos Auditores Independentes*

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balancos patrimoniais	5 - 6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações de resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11 – 17

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores do

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Ênfase

Créditos tributários e previdenciários

Conforme nota explicativa 6, a Crown Odontologia de Grupo Ltda. possui créditos tributários e previdenciários de 295.480 (até 31 de dezembro de 2022), referente a mandado de segurança em que a CROWN objetiva a concessão da segurança para afastar os recolhimentos de 20% a título de contribuição previdenciária, nos termos do inciso III do artigo 22 da Lei 9.212/91, bem como afastar a retenção de 11% no artigo 31 do mesmo diploma legal.

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

A União recorreu da decisão e aguarda-se decisão em julgado para compensação desses créditos.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a

elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

São Paulo, 15 de março de 2023

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2022	2021
Ativo Circulante		3.104.258	2.738.554
Disponível		227.782	319.008
Realizável		2.876.477	2.419.546
Aplicações Financeiras	4	2.315.930	2.055.238
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		717.533	637.526
Aplicações Livres		1.598.397	1.417.712
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		238.047	42.322
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	238.047	42.322
Créditos Tributários e Previdenciários	6	318.097	318.158
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos		4.403	3.828
ATIVO NÃO CIRCULANTE		337.553	360.305
Realizável a Longo Prazo		242.681	242.620
Créditos Tributários e Previdenciários		2.769	2.708
Depósitos Judiciais e Fiscais		49.589	49.589
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		190.323	190.323
Imobilizado	7	94.872	117.685
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis Odontológicos		65.864	78.341
Imobilizado de Uso Próprio			
Imobilizado - Odontológicos		29.008	39.344
Intangível	8	-	-
TOTAL DO ATIVO		3.441.812	3.098.858

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2022	2021
Passivo Circulante		830.075	799.212
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	12	545.027	513.796
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		14.348	13.050
Provisão de Eventos a Liq. Outros Prest. de Ser. Assist.		128.363	126.331
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		402.316	374.415
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	152.037	84.582
Débitos Diversos	10	133.012	200.835
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		207.623	188.459
Tributos e Contribuições a Recolher		146.482	131.721
Provisões	11	61.141	56.738
Outras Exigibilidades de Longo Prazo		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.404.113	2.111.186
Capital Social	13	625.000	625.000
Reservas		1.779.113	1.486.186
TOTAL DO PASSIVO		3.441.812	3.098.858

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstração do Resultado

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2022	2021
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		4.472.117	4.169.988
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		4.733.129	4.404.884
Contraprestações Líquidas		4.733.129	4.404.883
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(261.012)	(234.895)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(1.332.187)	(1.240.858)
Eventos Conhecidos ou Avisados	15	(1.304.286)	(1.283.577)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(27.901)	42.719
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		3.139.930	2.929.130
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		77.891	183.681
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		90.744	242.928
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(5.111)	(46.294)
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(54.228)	(48.669)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		49.116	2.375
(-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(7.741)	(12.953)
RESULTADO BRUTO		3.217.822	3.112.812
Despesas de Comercialização		(534.568)	(463.400)
Despesas Administrativas		(1.619.377)	(2.060.207)
RESULTADO OPERACIONAL		1.063.878	589.204
Resultado Financeiro Líquido		200.086	44.904
Receitas Financeiras		274.322	146.235
Despesas Financeiras		(74.237)	(101.331)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.263.964	634.109
Imposto de Renda		(270.863)	(111.334)
Contribuição Social		(106.151)	(48.720)
Impostos diferidos		(14.761)	(31.756)
RESULTADO LÍQUIDO		872.189	442.299

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstrações do Resultado Abrangente Para os períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

	2022	2021
Resultado Líquido do exercício	872.189	442.299
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	872.189	442.299

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

	Capital Social	Reservas	Lucros acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	625.000	1.155.591	-	1.780.591
Lucro Líquido de Exercício	-	-	442.299	442.299
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros	-	330.595	(442.299)	(111.704)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	625.000	1.486.186	-	2.111.186
Lucro Líquido de Exercício	-		872.189	872.189
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros	-	292.926	(872.189)	(579.263)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	625.000	1.779.113	-	2.404.113

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

	2022	2021
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	4.485.610	4.505.470
Resgate de Aplicações Financeiras	3.650.310	2.801.796
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	322	83.442
(-) Outros Recebimentos Operacionais	21.622	22.923
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.098.812)	(1.274.245)
(-) Pagamento de Comissões	(537.368)	(456.071)
(-) Pagamento de Pessoal	(315.952)	(311.971)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(200.437)	(368.087)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(672.750)	(418.246)
(-) Pagamento de Tributos	(791.007)	(706.989)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(59)
(-) Pagamentos de Aluguel	(11.906)	(8.689)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(22.083)	(62.768)
(-) Aplicações Financeiras	(3.663.931)	(3.315.513)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(285.688)	(330.356)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 14)	<u>557.929</u>	<u>160.637</u>
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	(6.469)
Recebimentos de Venda de Investimentos	(10.884)	(51.052)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(10.884)</u>	<u>(57.521)</u>
Atividades de Financiamento		
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(142)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
Pagamento de participação nos resultados	(579.263)	(111.704)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(579.263)</u>	<u>(111.846)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>(32.218)</u>	<u>(8.730)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	53.171	61.901
CAIXA - Saldo Final	20.953	53.171
Ativos Livres no Início do Período	1.417.712	1.309.269
Ativos Livres no Final do Período	1.598.397	1.417.712
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	180.685	108.443

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objeto a operação de planos e prestação de serviços odontológicos.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor.

4. APLICAÇÕES

	2022	2021
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	717.533	637.526
<u>Aplicações livres</u>	-	-
Fundos de renda fixa, variável e outras aplicações	1.598.397	1.417.712
Total	2.315.930	2.055.238

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2022	2021
Mensalidades – Pessoas Físicas	14.062	12.476
Faturas a receber	268.701	123.677
(-) Provisão para perdas	(44.714)	(93.831)
Total	238.047	42.322

6. TÍTULOS A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

	2022	2021
Créditos Previdenciários (a)	295.480	295.480
Outros créditos tributários	22.617	22.678
Total	318.097	318.158

- a) Trata-se de mandado de segurança em que a CROWN objetiva a concessão da segurança para afastar os recolhimentos de 20% a título de contribuição previdenciária, nos termos do inciso III do artigo 22 da Lei 9.212/91, bem como afastar a retenção de 11% no artigo 31 do mesmo diploma legal. A União Federal interpôs Agravo de Instrumento, o qual foi negado provimento.

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

A União recorreu da decisão e aguarda-se decisão em julgado para compensação desses créditos.

7. IMOBILIZADO

	Taxas Anuais Deprec.	Custo	Depreciação Acumulada	2022	2021
				Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Imóveis de uso próprio	4%	-	-	-	-
Edificações		311.886	(246.022)	65.864	78.340
Instalações	10%	132.515	(132.514)	-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	102.378	(102.378)	-	-
Equipamentos de Informática	5%	139.282	(125.327)	13.955	20.401
Móveis e Utensílios	10%	101.724	(86.671)	15.053	18.943
Veículos	20%	164.890	(164.890)	-	-
Total		952.675	(834.991)	94.872	117.684

8. INTANGÍVEL

	Custo	2022	2021
		Amortização Acumulada	Intangível Líquido
Aquisição de Carteira Oral Clean	-	-	-
Aquisição de Carteira Oral Odonto	-	-	-
Total	-	-	-

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2022	2021
IRPJ	27.871	-
CSLL	11.007	-
ISS	9.363	7.419
INSS	73.303	22.919
FGTS	1.394	2.646
COFINS e PIS	17.263	11.599
Retenções de impostos	11.835	39.999
Total	152.036	84.582

10. DÉBITOS DIVERSOS

	2022	2021
Obrigações com pessoal	91.969	118.771
Fornecedores	23.851	29.335
Outros débitos	17.191	52.729
Total	133.012	200.835

11. PROVISÕES

A empresa possui processos fiscais em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos se encontram em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis. As provisões estão demonstradas da seguinte forma:

	2022	2021
Multas Administrativas ANS	49.589	49.589
Taxa de Saúde Suplementar ANS	-	-
Outras contingências tributárias	11.552	7.149
Total	61.141	56.738

Não há outros processos de natureza cível e trabalhista, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos.

12. PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), é estimada para o pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da operadora na data do Balanço. A Operadora reconhece essa provisão conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA está representado por 625.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 625.000.

14. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
Lucro Líquido (prejuízo) do período	872.189	442.299
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	22.812	55.824
Depreciação e amortização	22.812	55.682
Varição cambial, monetária e encargos não realizados	-	142
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado		
Ajustes de exercícios anteriores		
Redução (aumento) do ativo	(456.992)	(249.780)
Aplicações financeiras	(260.692)	(359.356)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(195.725)	106.388
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde		
Créditos tributários e previdenciários	61	132.399
Despesas antecipadas		
Bens e títulos a receber	(575)	(3.187)
Realizável a longo prazo	(61)	(126.024)
Aumento (redução) do passivo	119.920	(87.706)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	31.232	(41.912)
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. coo planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	67.455	(14.372)
Débitos diversos	2.069	2.694
Passivo não circulante	19.164	(34.116)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	557.929	160.637

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2022:

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Individuais, familiares e coletivos pós Lei:

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	81.568	-	-	-	-	-	81.568
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	81.568	-	-	-	-	-	81.568

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Individuais, familiares e coletivos pós Lei:

41111104	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	173.186	-	-	-	-	-	173.186
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	173.186	-	-	-	-	-	173.186

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei:

41111106	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.046.502	-	-	-	-	-	1.046.502
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.046.502	-	-	-	-	-	1.046.502

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Corresponsabilidade Assumida:

41111108	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	3.030	-	-	-	-	-	-
Reembolso	-	-	-	-	-	-	3.029
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3.030	-	-	-	-	-	3.030

TOTAL GERAL	1.304.286	-	-	-	-	-	1.304.286
--------------------	------------------	---	---	---	---	---	------------------

16. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora possui cobertura de seguros para bens móveis e imóveis, julgados pela empresa, como suficientes para cobrir eventuais riscos e perdas.

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO EM RELAÇÃO AOS CONTROLES INTERNOS E CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS E REGULAMENTARES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo - SP

Examinamos os controles internos, sistemas contábeis e cumprimento de normas legais e regulamentares sobre as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA, correspondente ao período findo de 31 de dezembro de 2022.

Adicionalmente, este relatório contém observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 528 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e contempla observações sobre:

- a) Processos de comercialização e comissionamento;
- b) Recepção e processamento de contas médicas;
- c) Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta;
- d) Cadastro de beneficiários;
- e) Faturamento de contraprestações;
- f) Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões;
- g) Controles limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora;
- h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos;

Tais procedimentos não revelariam, necessariamente, todas as deficiências, devido ao fato de nosso exame ter sido baseado em testes seletivos dos registros e dados correlatos.

São Paulo, 15 de março de 2023.

Cumprimento de normas legais e regulamentares

Efetuamos revisão das normas legais e regulamentares relacionadas às demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA em 31 de dezembro de 2022. Essa revisão contemplou análises das seguintes e principais normas legais e regulamentares:

(a) Normas Gerais sobre as demonstrações contábeis, (b) Elaboração de Informações Contábeis Pelas Operadoras de Planos de Assistência a Saúde, Elenco das Contas Contábeis, (c) Função e Funcionamento das Contas Contábeis, (d) Modelos de Publicação, (e) Aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores das operadoras, (f) Critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos, e (g) constituição de Provisões Técnicas.

As questões de normas legais e regulamentares, são as seguintes:

Créditos tributários e previdenciários

Conforme nota explicativa 6, a Crown Odontologia de Grupo Ltda. possui créditos tributários e previdenciários de 295.480 (até 31 de dezembro de 2022), referente a mandado de segurança em a CROWN objetiva a concessão da segurança para afastar os recolhimentos de 20% a título de contribuição previdenciária, nos termos do inciso III do artigo 22 da Lei 9.212/91, bem como afastar a retenção de 11% no artigo 31 do mesmo diploma legal. A União Federal interpôs Agravo de Instrumento, o qual foi negado provimento.

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

A União recorreu da decisão e aguarda-se decisão em julgado para compensação desses créditos.

Controles internos sobre as demonstrações financeiras

A Administração da Entidade é responsável por manter controles internos efetivos sobre as demonstrações financeiras. A nossa responsabilidade é expressar uma opinião acerca dos controles internos da Entidade sobre as demonstrações contábeis com base em nossa auditoria.

Nossos exames foram planejados e conduzidos com o objetivo de comprovar a adequada apresentação das demonstrações contábeis em todos os seus aspectos relevantes. A nossa auditoria compreendeu a obtenção e a compreensão dos controles internos sobre relatórios financeiros, o exame do risco de que exista alguma fraqueza relevante, testes e avaliação da formulação, e da eficácia operacional dos controles internos com base no risco constatado, e a realização de procedimentos adicionais que porventura tenham sido considerados necessários nas circunstâncias. Acreditamos que os nossos exames proporcionam uma base razoável para a nossa opinião.

Os controles internos de uma Entidade relacionados às demonstrações financeiras, é um processo formulado pelo principal administrador da companhia (ou formulado sob sua supervisão) e por seus principais administradores financeiros, ou por pessoas que ocupem cargos equivalentes, administradores e outros colaboradores para possibilitar que haja garantia razoável acerca da confiabilidade dos relatórios financeiros e da preparação desses relatórios para objetivos externos de acordo com os princípios contábeis adotados no Brasil e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Os controles internos relacionados às demonstrações financeiras incluem as políticas e procedimentos que (1) se relacionam à manutenção dos registros que, em detalhe razoável, reflete precisa e adequadamente as transações e baixas dos ativos da Companhia; (2) fornecem confiança razoável de que as transações são registradas conforme necessário para permitir a elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as normas contábeis adotados no Brasil, e que os recebimentos e pagamentos da Companhia estão sendo feitos somente de acordo com autorizações da administração e dos diretores da Companhia; e (3) fornecem confiança razoável em relação à prevenção ou detecção oportuna de aquisição, uso ou destinação não autorizados dos ativos da Entidade que poderiam ter um efeito relevante nas demonstrações financeiras.

Devido às suas limitações inerentes, inclusive a possibilidade de conluio ou desrespeito por parte da administração em relação aos controles, tais controles internos relacionados às demonstrações contábeis podem não evitar ou detectar erros. Da mesma forma, projeções de qualquer avaliação sobre a sua efetividade para períodos futuros estão sujeitas ao risco de que os controles possam se tornar inadequados devido a mudanças

nas condições, ou que o grau de adequação com as políticas e procedimentos que possam se deteriorar.

Em nossa opinião, a Entidade mantém, nos aspectos relevantes, controles internos efetivos sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2022.

Observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 528 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e contempla observações sobre:

Efetuamos revisão de operações e avaliação dos possíveis efeitos relevantes sobre as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA em 31 de dezembro de 2022. Essa revisão contemplou análise das seguintes e principais operações:

(a) Processos de comercialização e comissionamento, (b) Recepção e processamento de contas médicas, (c) Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta, (d) Cadastro de beneficiários, (e) Faturamento de contraprestações, (f) Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões, (g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora e (h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos.

Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões:

Revisamos os cálculos e contabilizações, objetivando se foram efetuados conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar e normas contábeis adotados no Brasil. A Entidade efetuou as contabilizações das provisões e outras provisões, conforme normas da ANS e normas contábeis adotadas no Brasil, não ocasionando efeitos relevantes sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2022.

Transações com partes relacionadas:

Resumo e breve definição sobre partes relacionadas:

Transação com partes relacionadas é a transferência de recursos, serviços ou obrigações entre partes relacionadas, independentemente de haver ou não um valor alocado à transação.

Parte relacionada é a parte que está relacionada com a entidade:

- a) direta ou indiretamente por meio de um ou mais intermediários, quando a parte: controla, for controlada por, ou estiver sob o controle comum da entidade (incluindo controladoras ou controladas); tiver interesse na entidade que lhe confira influência significativa sobre a entidade; ou tiver controle conjunto sobre a entidade;
- b) se for coligada da entidade;
- c) se for joint venture (empreendimento conjunto) em que a entidade seja um investidor;
- d) se for membro do pessoal-chave da administração da entidade ou de sua controladora;
- e) se for membro próximo da família ou de qualquer pessoa referido nos tópicos (a) ou (d);
- f) se for entidade controlada, controlada em conjunto ou significativamente influenciada por, ou em que o poder de voto significativo nessa entidade reside em, direta ou indiretamente, qualquer pessoa referida nos itens acima (d) ou (e).

No período de 2022 a Operadora não incorreu em operações mencionadas acima e não operacionalizou transações com partes relacionadas.

Transações de empréstimos:

No período de 2022, a Operadora não operacionalizou transações de empréstimos.

Transações de adiantamentos:

No período de 2022, a Operadora possui adiantamentos classificados no ativo circulante (bens e títulos a receber) recorrentes e normais de operações, compostos por: Adiantamentos a funcionários de R\$ 2.860 e Adiantamentos a fornecedores de R\$ 1.543.

Processos de comercialização e comissionamento, Recepção e processamento de contas médicas, Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta, Cadastro de beneficiários, Faturamento de contraprestações e Controles e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora:

Revisamos os controles internos e avaliação se fornecem confiança razoável de que essas transações são controladas conforme necessário para permitir a elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as normas contábeis adotados no Brasil e confiança razoável em relação à prevenção ou detecção de distorções que poderiam ter efeitos relevantes nas demonstrações financeiras. A Entidade mantém, nos aspectos relevantes, procedimentos e controles internos efetivos dessas operações sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2022.

São Paulo, 15 de Março de 2023.

SGS AUDITORES ASSOCIADOS S/A LTDA

Av. Queiroz Filho, 1.700 – 6º Andar - 608

Sunny Tower – Torre D

São Paulo – SP - Brasil

05319-000

E-mail: sgs@sgsauditores.com.br

Ref: Carta de Responsabilidade da Administração da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** sobre as Demonstrações Financeiras correspondentes ao exercício findo em 31.12.2022.

Prezados Senhores,

A presente, refere-se aos exames procedidos por V.S.as nas demonstrações financeiras supramencionadas da nossa Organização, e que está sendo emitida em atendimento às exigências das Normas de Auditoria independente, em especial NBC TA 580.

Com referência ao seu exame das Demonstrações Financeiras da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes formar uma opinião sobre as Demonstrações Financeiras retromencionadas e a seguir identificadas, refletem, com adequação em todos aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31.12.2022, o resultado das operações, as mutações do passivo a descoberto, fluxo caixa da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**, no exercício findo em 31.12.2022 de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações Financeiras examinadas por V.Sas apresentam os seguintes valores básicos:

	R\$
Total do ativo	3.441.812
Total das exigibilidades	1.037.698
Patrimônio Líquido	2.404.113
Resultado do exercício findo do em 31.12.2022	872.189

Estas contas estão de acordo com os livros da empresa e das Demonstrações Financeiras transcritas no livro Diário.

1

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como Administradores da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** confirmamos as seguintes informações transmitidas a V.Sas durante seu exame das Demonstrações Financeiras da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** dos exercícios sociais (ou período) findo em 31.12.2022.

Na qualidade de Administradores da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**, estamos cientes da nossa responsabilidade sobre o conjunto das Demonstrações Financeiras e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de V.sas. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do passivo descoberto, fluxo de caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente. Além disso, colocamos à disposição de V.Sas todos os livros contábeis e financeiros, bem como os de atas das Assembléias gerais, ordinárias e extraordinárias. Adicionalmente, todas as atas de reuniões de diretoria celebradas até esta encontram-se disponíveis na sede da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**. Essas atas refletem a totalidade das decisões aprovadas.

As Demonstrações Financeiras e/ou suas notas explicativas:

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do trabalho de auditoria datado de 31.12.2022, pela elaboração das Demonstrações Financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e, em particular, que as demonstrações financeiras foram apresentadas adequadamente em conformidade com essas práticas.

Os pressupostos significativos utilizados por nós ao fazermos as estimativas contábeis, inclusive aquelas avaliadas pelo valor justo, são razoáveis (NBC TA 540).

Os relacionamentos e transações com partes relacionadas foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil (NBC TA 550 – Partes Relacionadas).

Todos os eventos subsequentes à data das Demonstrações Financeiras e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados (NBC TA 560 – Eventos Subsequentes).

Os efeitos das distorções não corrigidas são irrelevantes, individual e agregadamente para as Demonstrações Financeiras como um todo.

ANS - 397245

Informações fornecidas

Nós lhes fornecemos:

- Acesso a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das Demonstrações Financeiras, tais como registros e documentação, e outros;
- Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria; e acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.

Todas as transações foram registradas na contabilidade e estão refletidas nas Demonstrações financeiras.

Divulgamos a V. Sas. os resultados de nossa avaliação do risco de que as Demonstrações Financeiras possam ter distorção relevante como resultado de fraude (NBC TA 240).

Divulgamos a V. Sas. todas as informações relativas à fraude ou suspeita de fraude de que temos conhecimento e que afetem a entidade e envolvam:

- Administração;
- Empregados com funções significativas no controle interno; ou
- Outros em que a fraude poderia ter efeito relevante sobre as Demonstrações Financeiras (NBC TA 240).

Divulgamos a V. Sas. todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude que afetem as Demonstrações Financeiras da entidade, comunicadas por empregados, antigos empregados, analistas, reguladores ou outros (NBC TA 240).

Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de Demonstrações Financeiras (NBC.TA 250).

Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações com partes relacionadas das quais temos conhecimento (NBC TA 550).

Bases para registro:

- 1) Foram efetuadas bases de avaliações dos ativos e ajustes destas avaliações mediante provisões adequadas, quando necessárias, para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil.
- 2) Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos e encargos.
- 3) Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.
- 4) Todos os prejuízos esperados em razão de circunstâncias já conhecidas.

Pressupõem que:

- 1) Todos os ativos são de propriedade da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravantes;
- 2) As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos;
- 3) Todos os acordos e operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações Financeiras;
- 4) Que o sistema contábil e de controle interno adotado pela **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** é de responsabilidade da administração e adequado ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como adequado para prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes e erros;
- 5) Todas as garantias dadas estão adequadamente divulgadas nas Demonstrações Financeiras;
- 6) Enviamos a Carta de Administração ao nosso assessor jurídico que cuida de litígios, impostos, ações trabalhistas e quaisquer outros processos, a favor ou contra a **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**, bem como qualquer outro fato que possa ser considerado como contingência.

Além disso, não temos conhecimento:

- 1) De que membros da Administração não tenham cumprido todas as leis, as normas e os regulamentos a que a **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o exercício operações ou transições que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**.
- 2) De outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às Demonstrações Financeiras;
- 3) De que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** manteve transações;

- 4) De quaisquer fatos ocorridos desde 31.12.2021 que possam afetar as Demonstrações Financeiras e as notas explicativas naquela data ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**;
- 5) De eventos e circunstâncias ocorridos ou esperados que possa nos levar a crer que o ativo imobilizado possa estar registrado por valores superiores ao seu respectivo valor de recuperação;
- 6) De efeitos relevantes nas Demonstrações Financeiras acima referidas e identificadas decorrentes das seguintes situações:
 - a) Ações ou reclamações relevantes contra **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**;
 - b) Acordos ou operações, estranhos negócios normais ou quaisquer outros acordos;
 - c) Inadimplências contratuais que possam resultar em prejuízos para **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**
 - d) Existência de contingências (ativas e passivas), além daquelas que estejam descritas nas notas explicativas e daquelas reconhecidas ou provisionadas;
 - e) Existência de comunicação por parte das autoridades normativas, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis.

Também confirmamos que:

A política de cobertura de seguros dos ativos e das operações da **CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA** é adequada às necessidades.

Não houve:

- a) Fraude envolvendo administração ou colaboradores em cargos de responsabilidades ou confiança;
- b) Fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito relevante nas Demonstrações Financeiras;
- c) Violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas Demonstrações Financeiras ou mesmo dar origem ao registro de provisão para as contingências passivas.

Os efeitos de distorções não reconhecidas nas Demonstrações Financeiras são irrelevantes, tanto individualmente quanto em agregado, para as Demonstrações Financeiras em seu conjunto. Além disso, não temos conhecimento de quaisquer outras distorções que não tenham sido ajustadas nas Demonstrações Financeiras.

Todas as transações efetuadas no período foram devidamente registradas no sistema contábil de acordo com a legislação vigente.



As Demonstrações Financeiras foram preparadas de forma a atender a legislação vigente emanadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e as normas emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Atenciosamente,

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

ANS - 397245

6

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração da submete a apreciação dos senhores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos de 2022 e 2021 acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

Desempenho Operacional e Econômico Financeiro

Encerramos o ano de 2022 com 39.950 beneficiários, representando aumento de 0,28% em relação à quantidade de beneficiários assistida ao término de 2021.

A receita operacional líquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, cresceu quando comparada a 2021, passando de R\$ 4.170 mil para R\$ 4.472 mil.

A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custos dos serviços assistenciais) e a receita operacional líquida, foi de 29,8% em 2022, 0,0 pontos percentuais acima da sinistralidade de 2021.

A geração operacional de caixa medida pelo EBTIDA atingiu R\$ 1.341 mil, com aumento de 9,5% em comparação com 2021. A margem do EBTIDA atingiu o equivalente a 30,0% da receita operacional líquida.

O lucro líquido foi de R\$ 872 mil, correspondendo 19,5% da receita operacional líquida e 41,3% do patrimônio líquido do início do período.

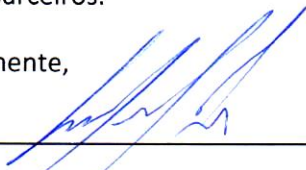
O Capital Social totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 625 mil, sendo dividido em 625.000 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada.

Do Lucro do Exercício no valor de R\$ 872.189 foram distribuídos aos Sócios R\$ 579.263 sendo transferidos R\$ 292.926 para Reserva de Retenção de Lucros.

Perspectivas

A Crown Odonto continuará investindo no mercado de planos odontológicos por considerar este mercado promissor e ainda com muito espaço para crescimento. Os investimentos em tecnologia se intensificarão ainda mais em 2023 já com a nova plataforma digital plenamente estabelecida, assim como o novo site e aplicativo, agilizando muito a interação com nossos clientes e parceiros.

Atenciosamente,



Crown Odontologia de Grupo Ltda

CNPJ: 69.099.307/0001-98

ANS - 397245

Domingo, 26 Março 2023

OPERADORA**REGISTRO:** 397245 **NOME:** CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA**DETALHES****PROCESSAMENTO****25/03/2023 18:18:17****TIPO:** Financeiro**PERÍODO:** 4º/2022**RECIBO:** 1094445**STATUS** Informações Aceitas e Validadas

Batimentos somente informativos:

Saldo total do detalhamento do quadro de Idade Saldo - PPSC - Planos Individuais/Familiares(PF) Pré-estabelecido = R\$ 0,00 não confere com o saldo das contas correspondentes no Balancete: 123111091 + 123121091 = -R\$ 9.085,30.

Saldo total do detalhamento do quadro de Idade Saldo - PPSC - Planos Coletivos a Faturar(PJ) Pré-estabelecido = R\$ 0,00 não confere com o saldo das contas correspondentes no Balancete: 123111092 + 123111093 + 123121092 + 123121093 = -R\$ 35.630,10.

Saldo do detalhamento do quadro de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito - CAMPO5 = R\$ 0,00 não confere com o saldo das contas correspondentes no Balancete: 12211902 + 12212902 + 12213901 + 12221902 + 12222902 + 12223901 + 13111902 + 13112902 + 13113901 + 13121902 + 13122902 + 13123901 = R\$ 2.086.358,35.

O envio anual do PPA previsto no Art. 11 da RN443/19, inciso I, será obrigatório a partir do exercício de 2023, e deverá ser encaminhado no prazo limite definido para o envio do DIOPS Financeiro do 1º trimestre.