



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

SUDA ODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2023 e
Relatório dos Auditores Independentes*

www.sgsauditores.com.br 

comunicacao@sgsauditores.com.br 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 - Torre D Sala 608 e 109, 05319-000 
Av. Marquês de São Vicente, 446 - Torre A Sala 801, 01139-000

Conteúdo

	Pág.
Relatório da administração	1 - 7
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	8 – 11
Balanços patrimoniais	12-13
Demonstrações do resultado	14
Demonstrações do resultado abrangente	15
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	16
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	17
Notas explicativas da administração sobre as demonstrações financeiras	18 - 34

Relatório da Administração

NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS

A administração da SUDA ODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA, sociedade empresária limitada, constituída em 13/02/2002 e com registro concedido pela Agência Nacional de Saúde – ANS como operadora de planos odontológicos sob registro n.º 41.4662-2 em 10/10/2003, no uso das suas atribuições societárias e em obediência ao que dispõe a RN ANS 528, de 29/04/2022, apresenta o relatório da administração relativo às operações encerradas no exercício de 2023.

Em meio aos desafios impostos pelo cenário pós-pandêmico, que persistiram ao longo do ano de 2023, a SUDA ODONTO, consciente das responsabilidades inerentes à sua posição enquanto operadora de planos odontológicos credenciada pela Agência Nacional de Saúde – ANS, tem a satisfação de reportar não apenas a manutenção, mas também a robustez de sua operação no decorrer do exercício em questão.

A despeito das adversidades enfrentadas pelo setor de saúde suplementar, decorrentes principalmente da demanda represada oriunda dos anos anteriores, nossa operadora conseguiu não só preservar, mas também assegurar a qualidade e acessibilidade dos serviços prestados aos nossos aproximadamente 200.000 beneficiários ativos.

Uma das decisões estratégicas mais impactantes tomadas no último ano foi a expansão dos esforços para incentivar o uso dos nossos planos a quem é de direito, principalmente de forma preventiva, através de uma intensificação na divulgação das coberturas e serviços disponíveis aos nossos beneficiários. Além disso, investimos substancialmente na melhoria dos canais de comunicação, com destaque para a implementação de uma plataforma de mensagens instantâneas, visando facilitar o acesso às informações e agilizar o atendimento de solicitações.

Ampliamos também o acesso aos canais de ouvidoria e reembolso, a fim de facilitar e estreitar a relação entre operadora e beneficiário, priorizando sempre um atendimento de excelência, de acordo com as normas estabelecidas pelo órgão regulador. Tais medidas, juntamente com o aprimoramento dos procedimentos de urgência e emergência, refletem nosso compromisso em oferecer um serviço cada vez mais acessível, eficiente e alinhado às necessidades e expectativas dos nossos beneficiários. Este conjunto de iniciativas demonstra nosso esforço contínuo em melhorar a experiência dos nossos clientes.

MG

VL

LS

EM

Em suma, embora tenha implicado em um incremento na sinistralidade, as ações foram adotadas com plena consciência de seus efeitos e com o firme propósito de ampliar ainda mais o acesso aos cuidados odontológicos necessários, reafirmando nosso compromisso com a saúde bucal de nossos beneficiários, melhorando a experiência de utilização dos nossos serviços. Este passo audacioso reitera nosso posicionamento enquanto entidade que prioriza o atendimento qualificado e inclusivo, acima de meras variáveis econômicas.

Cientes do crescente e eminentemente exponencial avanço tecnológico na área da saúde e do aumento da expectativa de vida da população, a operadora, seguindo orientações da Agência também nesse quesito, intensificou as iniciativas voltadas à prevenção de doenças bucais, especialmente entre o público infantojuvenil e em ambientes onde se concentram significativos contingentes de nossos beneficiários, como escolas e órgãos públicos.

Acreditamos que a promoção da saúde bucal vai além do tratamento, englobando ações educativas e preventivas capazes de instigar hábitos saudáveis desde a infância. Neste sentido, a distribuição de kits de higiene bucal e a realização de palestras educativas constituíram pilares fundamentais de nossa estratégia de prevenção.

Um outro avanço importante ocorreu devido a mudança de status da operadora no exercício 2023. A alavancagem do negócio a partir do significativo aumento de vidas incorporadas aos planos comercializados, alterando o porte da empresa de pequeno para grande, evidenciou a necessidade de atentar-se para as exigências provenientes desta movimentação estabelecidas em especial pela RN 518 e ainda por um nível de necessidade maior no planejamento e controle, a SUDA ODONDO iniciou ações de implantação do processo de governança, de modo a atender plenamente os requisitos estabelecidos pela norma.

Neste sentido, foram criados e aprovados os *layouts* e posterior formalização de regulamentos internos na gestão de pessoas e processos financeiros, assim como controles e demonstrativos pertinentes, foi estruturado o organograma funcional, com previsão de revisões a partir da reestruturação gradativa necessário pelo processo de expansão e desenvolvimento. Com todas as revisões documentadas, foram formatados os demonstrativos operacionais de forma a atender o DIOPS e compor dossiê da governança, complementado pelos demonstrativos da auditoria externa.

A política de governança vem sendo desenvolvida e amadurecida a fim de, além de atender as necessidades regulamentares, possa efetivamente constituir ferramenta ativa para gestão e nortear a evolução do negócio.

Vale ressaltar, a preocupação da SUDA ODONTO que vai além de atender plenamente seus clientes e beneficiários, considerando sua equipe interna como representação da cultura organizacional perante seu público, sendo o reflexo de tudo que planejamos e queremos evidenciar. Entendemos que atenção com a gestão de pessoas, não pode ficar em segundo plano, em uma empresa que promove saúde e bem-estar.

UL

LS

MG

EM

Nossa preocupação esta evidenciada no planejamento e implantação de benefícios aos empregados, que no ano de 2023 fez ajustes e incrementou o Vale Alimentação e Refeição dentro do programa do PAT, concedeu e subsidiou integralmente o plano de saúde, plano odontológico, seguro de vida, vale cultura, além de ajuda de custo mobilidade.

Em suma, o ano de 2023 foi marcado por uma série de iniciativas estratégicas que não só reforçaram a resiliência operacional da SUDA ODONTO diante dos desafios do mercado, mas também reafirmaram o compromisso com nossos beneficiários. A administração está confiante de que as ações empreendidas e os investimentos realizados posicionarão a operadora de forma ainda mais favorável, garantindo a sustentabilidade de longo prazo dos nossos negócios e a continuidade na prestação de serviços de alta qualidade aos nossos clientes.

DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS

No início do período, priorizamos a melhoria das condições de trabalho para nossos colaboradores e o aprimoramento do atendimento aos beneficiários. Investimos significativamente na abertura e reforma de escritórios, tanto para nossa sede em Maringá - PR quanto para a filial em Campo Grande - MS. Esse investimento fez-se necessário para proporcionar um ambiente de trabalho otimizado, moderno e capaz de proporcionar bem-estar aos colaboradores e stakeholders, e, fornecer um ponto de apoio estratégico para melhor atender às necessidades dos beneficiários em ambas as regiões.

Reconhecendo a importância de alcançar comunidades em áreas remotas e sem diretivas de credenciamento, investimos na compra e adaptação de uma van para fornecer uma unidade móvel de atendimento. Este veículo foi especialmente equipado para fornecer atendimento odontológico de qualidade em locais de difícil acesso, e garantir que todos os nossos beneficiários, independentemente de sua localização geográfica, tenham acesso aos serviços de saúde bucal.

Para fortalecer nossas atividades comerciais e estreitar relacionamentos com potenciais parceiros e clientes, investimos na aquisição de um novo veículo. Esse investimento proporcionou maior mobilidade e agilidade nas visitas a empresas e instituições, facilitando a expansão de nossa rede de parceiros e a captação de novos clientes.

Durante o segundo semestre, os sócios da empresa fizeram aportes, que foram integralmente investidos para fortalecer a solidez financeira e garantir a segurança regulatória da operadora odontológica. Esses investimentos adicionais demonstram nosso compromisso em oferecer serviços de qualidade e sustentabilidade a longo prazo, promovendo a confiança de nossos beneficiários, parceiros e reguladores do setor.

Esses investimentos refletem o compromisso contínuo da empresa em melhorar nossas operações, ampliar nossa presença no mercado e oferecer serviços de saúde bucal de excelência aos nossos beneficiários.

VL

LS

MG

EM

O ano foi muito positivo operacionalmente, o resultado bruto obteve um lucro de R\$ 22.209.860,98 enquanto em 2022 foi de R\$ 5.492.535,27, variação positiva de +304,36%. O resultado operacional da operadora em 2023 foi de R\$ 4.633.758,23, em 2022 foi de R\$ 1.163.654,60, representando uma variação anual de +298,21%.

DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA

Nossa abordagem em relação às aplicações financeiras é pautada pela necessidade de utilização dos recursos de forma estratégica, melhorando os ganhos financeiros enquanto esses recursos não são direcionados para suas finalidades efetivas. Priorizamos a busca por oportunidades que ofereçam um retorno máximo, mantendo sempre a segurança e a liquidez dos investimentos.

Os valores são cuidadosamente selecionados e reservados até o vencimento, proporcionando uma reserva financeira sólida, para fazer frente as responsabilidades da operadora. Esta prática reflete nosso compromisso com a gestão prudente e responsável dos recursos financeiros da empresa, garantindo a estabilidade e a sustentabilidade de nossas operações. Sendo assim, declaramos que conforme o apresentado, os recursos são suficientes para arcar com todos os compromissos financeiros da operadora.

Nossos indicadores financeiros demonstram a robustez de nossa posição financeira no período. A liquidez corrente, que representa a nossa capacidade de honrar obrigações de curto prazo, está em 1,64, enquanto a liquidez geral, que considera também os ativos de longo prazo, é de 1,31. Esses números indicam que estamos posicionados para lidar com eventuais desafios financeiros e atender às demandas do mercado de forma eficaz.

Além disso, é importante destacar que nosso endividamento foi reduzido significativamente, passando de 72,5% em dezembro de 2022 para 65,5% em dezembro de 2023. Esta redução evidencia o sucesso de nossas estratégias de gestão financeira e o fortalecimento de nossa capacidade de alavancagem.

Com base nesses resultados sólidos e na manutenção de um último financiamento adequado, estamos confiantes em nossa capacidade de enfrentar os desafios futuros e aproveitar as oportunidades de crescimento que se apresentam. Continuaremos a adotar uma abordagem disciplinada e focada na geração de valor para nossos acionistas, colaboradores e demais stakeholders.

Além dos nossos compromissos operacionais, é importante destacar o desafio regulatório que tivemos durante o ano de 2023, devido ao rápido crescimento da operadora. O empenho refletiu em uma melhora na liquidez e no capital baseado em risco, mas ainda não alcançamos o equilíbrio desejado devido a uma reversão que enfrentamos no processo da PEONA (Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados). No entanto, é fundamental ressaltar que este processo está atualmente sob avaliação da agência reguladora e aguardamos seu desfecho para adequação regulatória.

VL

LS

MG

EM

Mesmo com esta questão em análise, reafirmamos nosso compromisso de regularizar os objetos regulatórios que ainda não estão em conformidade, independentemente do desfecho do cálculo atuarial da PEONA.

POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS

Os aportes realizados pelos sócios foram fundamentais para suportar os investimentos e dar o respaldo necessário à operação com o aumento da carteira. O lucro do ano foi de R\$ 3.035.756,01, refletindo o desempenho sólido e consistente da empresa no período.

Diante da estratégia adotada pela gestão, que priorizou um crescimento inicial, fortalecendo a posição da empresa no mercado, houve a necessidade de distribuições mais arrojadas de lucros aos acionistas. No entanto, olhando para o próximo período, o planejamento estratégico da empresa é focado na expansão comercial e no investimento em novas oportunidades de crescimento.

Desta forma, a política de destinação de lucros será adaptada, retomando um payout ajustado, para apoiar esse plano de expansão, permitindo um reinvestimento e garantindo a continuidade do crescimento da empresa de forma sólida.

Nossa operadora reitera seu compromisso com uma gestão financeira responsável e estratégica, buscando sempre o equilíbrio entre a distribuição de lucros aos acionistas e os investimentos necessários para garantir o crescimento e a perpetuidade do negócio. Essa abordagem reflete a convenção da empresa em proporcionar aos investidores um crescimento sustentável, fortalecer uma posição competitiva e criar valor a longo prazo, para colaboradores e demais stakeholders.

EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Não aplicável.

RESUMO DOS ACORDOS DOS SÓCIOS

Ao iniciar o exercício 2023, os sócios consideraram as projeções financeiras, de crescimento, investimento e garantias exigidas pela regulação típica do negócio e acordaram sobre as retiradas mensais a título de adiantamento de resultados de forma a não causar desequilíbrio financeiro ao negócio, já alinhados que as retiradas poderiam ser ajustadas de acordo com o cenário e as flutuações decorrentes das variações ocasionadas por situações eventuais.

Ainda fizeram parte do acordo que a empresa faria investimentos na melhoria efetiva da prestação de serviços, com a aquisição e estruturação da van e de um veículo para uso na operação, além de uma alavancagem de capital com aquisição de imóvel pelos sócios, iniciadas a transação ainda em 2023, com previsão de aporte e incorporação ao capital no início de 2024, a depender apenas da concretização dos processos legais pertinentes como escrituração e registro.

REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS

Não ocorreram alterações em 2023.

OUTROS ASSUNTOS

Em atendimento ao inciso III do artigo 11 da lei Nº 9613, de 3 de março de 1988, declaramos que durante o exercício do ano de 2023, todas as operações financeiras conduzidas por nossa instituição foram submetidas a rigoroso processo de análise, não tendo sido identificada nenhuma operação que se enquadrasse como suspeita perante o Conselho de Controle de Atividade Financeira-COAF.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO

À medida que a SUDA ODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA avança, nossa visão estratégica permanece firmemente ancorada na busca por crescimento sustentável e na entrega de serviços de saúde bucal da mais alta qualidade. Desde a aquisição pela nova administração em 2021, temos testemunhado um crescimento exponencial, caracterizando-nos como uma operadora de grande porte perante a ANS. Esse marco representa não apenas a expansão do nosso alcance, mas também a confiança crescente dos nossos beneficiários na qualidade e na eficácia dos serviços que oferecemos.

À frente, nosso compromisso é com a continuidade desse crescimento vigoroso, porém consciente. Estamos focados em aprofundar nossa especialização no perfil dos beneficiários que atualmente predominam em nossa carteira. Entender minuciosamente suas necessidades, expectativas e comportamentos é fundamental para nos posicionarmos não apenas como uma operadora que busca a excelência operacional e financeira, mas como uma verdadeira parceira na jornada de saúde bucal dos nossos clientes.

Nossa estratégia para os próximos exercícios engloba a modernização contínua de processos e a adoção de tecnologias avançadas e ferramentas inovadoras. Temos a intenção de criar uma premiação para os profissionais credenciados com melhor ranking de avaliação, além de fornecer benfeitorias às clínicas modelo.

A meta é tornar a utilização dos nossos serviços uma experiência cada vez mais fluida, acessível e satisfatória. Estamos comprometidos em simplificar o acesso aos cuidados necessários, minimizando barreiras e maximizando a eficiência do atendimento.

Além disso, a prevenção será um pilar central das nossas iniciativas. Reconhecemos o valor imenso da educação e da prevenção em saúde bucal, não apenas para o bem-estar dos nossos beneficiários, mas também como uma estratégia eficaz para garantir a sustentabilidade do sistema de saúde como um todo. Investiremos em campanhas educativas, programas de conscientização e parcerias estratégicas que fomentem hábitos saudáveis e previnam problemas bucais antes que eles surjam.

MG

VL

LS

EM

A administração da SUDA ODONTO está energizada e otimista em relação ao futuro. Com uma abordagem estratégica que equilibra crescimento, inovação e responsabilidade social, estamos confiantes de que continuaremos a fortalecer nossa posição no mercado, ao mesmo tempo em que desempenhamos um papel vital na melhoria da saúde bucal da população que servimos.

Por fim, agradecemos a parceria e a confiança dos parceiros que estiveram juntos conosco, fortalecendo nossa operação. Além de um agradecimento especial aos nossos colaboradores que, nos auxiliaram para superarmos os desafios desse período passado e estão alinhados, e preparados, com nossos projetos e ambições. Sendo assim, estamos confiantes em relação ao futuro da operação em meio ao contexto de economia e da sociedade.

Maringá, 31 de dezembro de 2023.



Ezequias Maistro
CEO/Presidente



Ligia Castro
Diretora de Operações



Vera Maria Kissik Lemes
Diretora de Gestão Corporativa



Marcelo Henrique Guerreiro
Diretor de Gestão e Novos Negócios

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores da
SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA
Maringá – PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Entidade, 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.

Ênfases

Posição do patrimônio e garantias financeiras às provisões técnicas:

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições mínimas de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital Regulatório, e Ativos Garantidores das Provisões Técnicas. As posições até o período findo em 31 de dezembro de 2023, foram as seguintes: insuficiência de Capital Regulatório de R\$ 684.969.

Plano de ação da administração para solucionar insuficiência do Capital Regulatório:

Conforme nota explicativa 23, subsequentemente à 31 de dezembro de 2023 os sócios realizaram aumento de capital com objetivo de recompor o Patrimônio Líquido Ajustado e gerar suficiência de Capital Regulatório. Detalhes estão reportados na nota explicativa 23 da administração.

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 contábeis.

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 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 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, 21 de março de 2024.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

**Silvio de
Jesus** Assinado de
forma digital por
Silvio de Jesus
Dados: 2024.03.26
15:43:28 -03'00'

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7 S-PR

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo Circulante		10.287.569	4.483.652
Disponível	4	38.595	11
Realizável		10.248.973	4.483.641
Aplicações Financeiras	5	4.558.862	974.496
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	838.958
Aplicações Livres		4.558.862	135.539
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde	6	5.591.307	3.409.679
Contraprestações Pecuniárias a Receber		5.591.307	3.409.679
Créditos Tributários e Previdenciários	7	32.727	99.466
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos	8	66.077	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.733.691	774.505
Imobilizado	9	1.684.265	774.505
Imóveis de Uso Próprio		-	-
Imóveis - Odontológicos		-	-
Imobilizado de Uso Próprio		1.684.265	774.505
Imobilizado - Não Odontológicos		960.721	-
Imobilizações em Curso		723.544	774.505
Intangível	10	49.427	-
TOTAL DO ATIVO		12.021.260	5.258.157

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Passivo Circulante		6.239.476	2.611.937
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	11	2.461.757	2.820
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		4.341	2.820
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		2.457.416	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.435.764	522.022
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		398	-
Comercialização sobre Operações		-	2.360
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	2.435.367	519.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	636.124	1.157.876
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	351.112	455.813
Débitos Diversos	15	354.718	473.406
		1.577.592	1.198.786
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Provisões	16	1.500	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	776.460	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	799.632	1.196.609
Débitos diversos	15	-	2.177
		4.204.192	1.447.435
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital Social	17	527.700	527.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		3.534.000	724.000
Reservas de Lucros e de Capital		142.492	413.457
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		-	(217.722)
TOTAL DO PASSIVO		12.021.260	5.258.157

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

AA

13
OT

SUDA ODONTO PLANOS DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		26.203.082	5.692.725
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		28.910.774	6.209.960
Contraprestações Líquidas	-	28.910.774	6.209.960
Varição das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	-	-	-
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde	-	(2.707.691)	(517.235)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(3.993.221)	(200.190)
Eventos Conhecidos ou Avisados	18	(1.535.805)	(200.190)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.457.416)	-
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		22.209.861	5.492.535
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		-	-
Outras Despesas Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(4.109)	-
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde		(34.375)	(670)
RESULTADO BRUTO		22.171.377	5.491.865
Despesas de Comercialização		(12.709.680)	(3.002.016)
Despesas Administrativas		(5.077.773)	(1.028.142)
Resultado Financeiro Líquido		219.704	(298.052)
Receitas Financeiras		514.784	15.091
Despesas Financeiras		(295.079)	(313.143)
Resultado Patrimonial		(37.614)	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas patrimoniais		(37.614)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.566.015	1.163.655
Imposto de Renda		(1.120.426)	(547.691)
Contribuição Social		(409.833)	(202.507)
RESULTADO LÍQUIDO		3.035.756	413.457

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

AA

14
OT

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

**Demonstrações do Resultado Abrangente
Para os períodos findos em 31 de dezembro de 2023 E DE 2022
Em Reais – R\$**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do exercício	<u>3.035.756</u>	<u>413.457</u>
Adiantamento aumento de capital	2.810.000	1.064.000
Dividendos distribuídos	(3.088.999)	-
Resultado abrangente do exercício	<u>2.756.757</u>	<u>1.477.457</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

AA

15
OT

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

Em Reais – R\$

	Capital social	Adiantamento p/ aumento de capital	Reserva de lucro	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	125.000	62.700		(217.722)	(30.022)
Lucro líquido de exercício	-	-	413.457	-	413.457
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	1.064.000	-	-	1.064.000
integralização de capital	402.700	(402.700)	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	527.700	724.000	413.457	(217.722)	1.447.435
Lucro líquido de exercício	-	-	3.035.756	-	3.035.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	2.810.000	-	-	2.810.000
Proposta de destinação do lucro:					-
Compensação de Prejuízos	-	-	(217.722)	217.722	-
Distribuição de lucros	-	-	(3.088.999)	-	(3.088.999)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	527.700	3.534.000	142.492	-	4.204.192

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

AA

OT

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC
PARA OS EXECÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	2023	2022
Atividades Operacionais			
Recebimento de Planos de Saúde		37.944.208	3.366.172
Resgate de Aplicações Financeiras		36.962.688	3.370.715
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(9.877.772)	(471.520)
Pagamento de Comissões		(11.867.708)	(2.537.857)
Pagamento de Pessoal		(1.678.339)	(289.100)
Pagamento de Pró-Labore		(97.452)	-
Pagamento de Serviços Terceiros		(1.712.643)	(763.965)
Pagamento de Tributos		(3.944.186)	(120.404)
Pagamento de Aluguel		(363.350)	(67.618)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(4.823)	-
Aplicações Financeiras		(41.441.791)	(4.329.253)
Outros Pagamentos Operacionais		(1.766.834)	(115.456)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	20	2.151.997	(1.958.285)
Atividades de Investimento			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(1.175.818)	(470.390)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(1.175.818)	(470.390)
Atividades de Financiamento			
Integralização de Capital		2.810.000	1.064.000
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		-	1.500.000
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos		(658.595)	(135.315)
Pagamento de participação nos resultados		(3.088.999)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		(937.594)	2.428.685
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		38.584	10
CAIXA - Saldo Inicial		11	1
CAIXA - Saldo Final		38.595	11
Ativos Livres no Início do Período		135.539	2.080
Ativos Livres no Final do Período		4.558.862	135.539
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres		4.423.324	133.458
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		38.584	10

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objetivo social a operação de planos de assistência à saúde, especificamente da segmentação odontológica e a 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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras pela Diretoria foi realizada em 20 de março de 2024.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Apuração das receitas e despesas

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

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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.

AA

18
OT

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa 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

Quando aplicável, 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, quando aplicável é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Não foram contabilizados, quando aplicável 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. Não houve necessidade de contabilizar ou atualizar os bens por recuperabilidade.

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 Entidade 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 à saúde

As Provisões técnicas quando aplicáveis, são constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Imposto de renda e contribuição social

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

Contratos de planos de assistência odontológico - TAP Teste de Adequação dos Passivos (LAT - Liability Adequacy Test):

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.

A Sociedade emite contratos de assistência odontológica nos quais assume riscos, os quais incluem a frequência de utilização e flutuação dos custos odontológicos. Caso seja identificada qualquer insuficiência, a empresa registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos de seguros já registrados na data do teste.

O último teste foi realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023 de acordo com os segmentos de negócios da Companhia, conforme o NBC TG 11 (R2) - Contratos de Seguros.

Os fluxos foram projetados no horizonte de 8 anos para planos Individuais e nos Planos Coletivos, foi feita a projeção de 12 meses a partir do início de vigência do contrato, não foi considerado renovação de contrato. 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 prefixada definidas pela ANBIMA. Os testes

foram realizados por segmentação considerando os tipos de contratação individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

O resultado do teste de adequação do Passivo Total não apresentou insuficiência, conseqüentemente, não houve necessidade de ajustes nas provisões constituídas.

As premissas adotadas estão detalhadas abaixo:

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	33,4%	0%	5,00%
Coletivo por adesão	Não	24,9%	0%	
Coletivo empresarial	Não	21,5%	0%	
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x	x.x.x	

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual		Não	Não Aplicado	295.402,14
Coletivo por adesão	5,0%	Não	Não Aplicado	27.269,60
Coletivo empresarial	5,0%	Não	Não Aplicado	17.563.199,14
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	x.x.x	x.x.x		0,00

4. DISPONÍVEL

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	-	-
Bancos Conta Movimento	38.595	11
Total	<u>38.595</u>	<u>11</u>

AA

21
OT

5. APLICAÇÕES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>	-	838.958
Fundos de aplicações financeiras - ANS	-	838.958
<u>Aplicações livres</u>		
Fundos de renda fixa	4.558.862	135.539
Total	4.558.862	974.496

6. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Faturas a receber	5.591.307	3.409.679
(-) Provisão para perdas	-	-
Total	5.591.307	3.409.679

<u>Idade dos saldos:</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a vencer	5.558.013	3.216.066
vencidos de 1 a 30 dias	33.294	193.613
Total	5.591.307	3.409.679

Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC), é constituída pelas faturas de beneficiários pessoa física em atraso há mais de 60 dias, e faturas de beneficiários pessoa jurídica em atraso há mais de 90 dias. Não houve necessidade de constituir provisão para perdas sobre créditos.

Contraprestações a vencer:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer em janeiro de 2024	3.496.879	3.216.066
A vencer (1)	2.061.134	-
Total	5.558.013	3.216.066

(1) Saldos renegociados

	<u>2023</u>
Competência	
dezembro-23	619.100
novembro-23	414.100
setembro-23	205.000
agosto-23	617.113
julho-23	205.821
Subtotal	2.061.134

AA

22
OT

7. CREDITOS TRIBUTARIOS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ISS	-	99.466
Outros Créditos Tributários	32.727	-
Total	32.727	99.466

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamentos a Funcionários	12.125	-
Adiantamentos a Fornecedores	41.935	-
Outros Títulos a Receber	12.018	-
Total	66.077	-

9. IMOBILIZADO

		<u>2023</u>			<u>2022</u>
	Taxa anual de deprec. %	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido
Móveis e Utensílios	10%	468.736	(42.727)	426.009	-
Instalações	10%	342.787	(55.499)	287.288	-
Veículos	20%	119.580	(34.105)	85.475	-
Equipamentos Informática	20%	93.119	(12.534)	80.585	-
Máquinas e Equipamentos	10%	89.812	(8.448)	81.364	-
Imobilização em Curso (1)	-	723.544	-	723.544	774.505
		1.837.578	(153.313)	1.684.265	774.505

Movimentação do imobilizado

	<u>2022</u>		<u>2023</u>			
	Líquido		Adições	Baixas	Depreciação	Líquido
Móveis e Utensílios	-	468.736	-	-	(42.727)	426.009
Instalações	-	342.787	-	-	(55.499)	287.288
Veículos	-	119.580	-	-	(34.105)	85.475
Equipamentos Informática	-	93.119	-	-	(12.534)	80.585
Máquinas e Equipamentos	-	89.812	-	-	(8.448)	81.364
Imobilização em Curso (1)	774.505			(50.961)	-	723.544
	774.505	1.114.034	(50.961)	(153.313)	1.684.265	

(1) O imobilizado em curso de R\$ 723.544, refere-se a investimentos feitos ao longo de 2023 para atendimento dos contratos nas unidades de Campo Grande e Maringá.
No quadro abaixo está a divisão dos itens adquiridos:

	Taxa anual de deprec. %	2023			2022
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido
Veículo para atendimento Odontológico	20%	476.338		476.338	-
Consórcio de Veículos	20%	102.214		102.214	-
Implantação de estrutura de Atendimento	20%	144.992		144.992	-
		723.544	-	723.544	-

10. Intangível

	Taxa anual Amort. %	Saldo 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo 31.12.2023
<u>CUSTO</u>					
Sistemas de computação		-	61.784	-	61.784
Total		-	61.784	-	61.784
<u>AMORTIZAÇÃO</u>					
Sistemas de computação	20%	-	(12.357)	-	(12.357)
Total		-	(12.357)	-	(12.357)
TOTAL DO INTANGÍVEL LÍQUIDO					
		-	49.427	-	49.427

AA

OT

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O quadro abaixo apresenta as provisões existentes conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Provisões de Prêmios/Contraprestação	2023	2022
Provisão Prêmio/Cont. Não Ganha Planos Individual e Familiar	2.216	2.820
Provisão Prêmio/Cont. Não Ganha Planos Coletivos	2.125	-
Total	4.341	2.820
Provisões Técnicas - Passivo Circulante	2023	2022
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Prêmios/Contraprestação não ganha	4.341	2.820
Provisão de Eventos a liquidar - Rede Credenciada	-	-
Provisão p/ Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.457.416	-
Provisão p/Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)	-	-
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	2.461.757	2.820
Garantia de provisão Necessária	2.457.416	-
Garantia de provisão técnica existente	4.558.862	974.496
Suficiência (Insuficiência)	2.101.446	974.496

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

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (A) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovado pela ANS, ou (B) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS, utilizar 8,5% das contraprestações liquidas dos últimos doze meses e 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2023, o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados conforme item (B) acima que representa o montante de R\$ 2.457.416 apurado pela metodologia da ANS.

A Operadora em 31 de dezembro de 2023 apresenta o registro contábil desta provisão em 100% da provisão exigida.

AA

OT

12. OPERADORAS DE ASSISTENCIA A SAUDE

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intercâmbio a Pagar	a vencer	2.400.105	319.472
Intercâmbio a Pagar	vencidas 1 a 30 dias	-	202.550
Intercâmbio a Pagar	vencidas mais de 120 dias	35.262	
Total		<u>2.435.367</u>	<u>522.022</u>

Essas operações de corresponsabilidade, são efetuadas com a operadora PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A (nota explicativa 22):

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Total de operações	12.037.583	774.376
Total	<u>12.037.583</u>	<u>774.376</u>

13. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES E RECOLHER

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ISS	110.851	104.692
INSS	43.466	13.387
FGTS	10.929	4.730
COFINS e PIS	-	299.475
Retenções de impostos	29.286	1.607
IRPJ	26.335	536.544
CSLL	12.392	197.441
Parcelamentos - Circulante	402.866	-
Total	<u>636.124</u>	<u>1.157.876</u>
Parcelamentos – Não circulante	776.460	-
Total	<u>776.460</u>	<u>-</u>

AA

26
OT

14. EMPRÉSTIMOS

	2023	2022
Empréstimos circulante	583.948	1.040.730
(-) Juros a Incorrer	(232.835)	(584.917)
Total passivo circulante	351.112	455.813
Empréstimos não circulante	1.111.088	3.296.664
(-) Juros a Incorrer	(311.456)	(2.100.055)
Total passivo não circulante	799.632	1.196.609
Total	1.150.744	1.652.422

Os empréstimos foram realizados com os seguintes prazos e encargos financeiros:

Tipo	Capital de Giro	Cédula de Crédito Bancário
Instituição financeira	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A.
Valor principal	R\$ 500.000,00	R\$ 1.000.000,00
Taxa de juros	2,49% a.m.	1,7195 a.m.
Prazos	50 meses	60 meses
Quantidade de parcelas	48	54
Datas de vencimento inicial e final	10/10/2022 a 10/09/2026	15/02/2023 a 15/07/2027

Os contratos não possuem garantias em bens.

15. DEBITOS DIVERSOS

	2023	2022
Obrigações com Pessoal	213.673	46.484
Fornecedores	136.411	372.940
Outros Débitos	4.634	53.982
Total circulante	354.718	473.406
Depósitos de beneficiários	-	2.177
Total não circulante	-	2.177

AA

27
OT

16. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A operadora possui processos cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos em andamento foram classificados pela assessoria jurídica como perdas prováveis, 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. Conforme essa classificação os processos de perdas prováveis, são os seguintes

	2023	2022
Trabalhistas	-	-
Cíveis	1.500	-
Tributários	-	-
Total	1.500	-

Outros Processos – classificação de perda possível

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

Outros Processos – classificação de perda remota

A Entidade não possui outros processos de natureza cível, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como remota, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos.

Conforme essa classificação, processos de perdas remotas, são:

	2023	2022
Trabalhistas	-	-
Cíveis	82.527	-
Tributários	-	-
Total	82.527	-

AA

OT

17. CAPITAL SOCIAL

O capital social da SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA está representado por 527.700 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 527.700

18. EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os gastos apresentados têm origem na movimentação dos primeiros meses do aditivo de contrato de compartilhamento detalhado na nota 22.

2023

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	-	-	1.535.805	1.535.805
Reembolso	-	-	-	-
Total	-	-	1.535.805	1.535.805

2022

Rede	Tipo de Contratação de Plano de Assistência à Saúde			
	Individuais Familiares Pós Lei	Coletivos por Adesão Pós Lei	Coletivos Empresariais Pós Lei	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-
Rede Contratada	-	-	200.190	200.190
Reembolso	-	-	-	-
Total	-	-	200.190	200.190

19. COBERTURA DE SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

20. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO / PREJUÍZO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
Lucro Líquido (prejuízo) do período	3.035.756	413.457
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	165.670	(16.378)
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	156.918	
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado		
Ajuste patrimoniais - Patrimônio líquido	50.961	
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(3.584.366)	(972.416)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.181.628)	(3.409.679)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Créditos tributários e previdenciários	66.739	(99.466)
Despesas antecipadas	-	-
Bens e títulos a receber	(66.077)	-
Realizável a longo prazo	-	-
Aumento (redução) do passivo	-	
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.458.937	(23.534)
Débitos de operações de assistência à saúde	1.913.743	519.386
Débitos com oper. de assist. à saúde não relat, coo planos de saúde	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(521.751)	1.154.761
Débitos diversos	(118.688)	473.406
Passivo não circulante	775.785	2.178
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	<u><u>2.151.997</u></u>	<u><u>(1.958.285)</u></u>

21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO E CAPITAL REGULATÓRIO

A SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA era classificada como uma operadora Odontológica de pequeno porte em 2022 e em 2023 passou a ser considerada operadora de grande porte conforme normas da ANS.

AA

30
OT

ITEM	DESCRIÇÃO	2023	2022
(A)	Patrimônio Líquido	4.204.192	1.447.435
(B)	Adições:	-	-
(C)	Deduções	49.427	-
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e CB	4.154.765	1.447.435

Comparativo PL Ajustado x CB Exigido		2023	2022
D	Patrimônio Apurado	4.204.192	1.447.435
E	PLA Exigido	362.632	351.524
	Capital Base	11.226.993	10.883.087
	Fator K (Odontologia de grupo de Grupo / Região 6)	3,23%	3,23%
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado	3.792.133	1.095.911

Com a publicação da RN 569/2022 a ANS extinguiu a Margem de Solvência e todas as operadoras passaram a compor o capital regulatório com base no Capital Baseado em Riscos (CBR), com vigência a partir de janeiro de 2023.

Abaixo os calculos pela regra anterior para efeito comparativo:

	2023	2022
Margem de solvência		
Contraprestações - preço pré-estabelecido - últimos 12 meses	28.910.774	6.984.336
Eventos indenizáveis líquidos - preço pré-estabelecido média anual últimos 36 meses	1.753.783	956.797
Valor I - 20% das Contraprestações líquidas	5.782.155	1.396.867
Valor II - 33% dos Eventos indenizáveis líquidos	578.749	315.743
Margem de solvência apurada	5.782.155	1.396.867
Margem de solvência exigida	1.396.867	1.396.867
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	4.154.765	1.447.435
Suficiência (insuficiência) da margem de solvência	2.757.898	50.568

Atualmente o Capital Baseado em Riscos (CBR) é componente do capital regulatório das operadoras e administradoras. Ele é calculado mensalmente e considera diversos tipos de riscos, incluindo subscrição, crédito, legal, operacional e de mercado. Aqui estão os principais pontos a serem destacados:

Definição do CBR:

AA

OT

O CBR representa o montante necessário para cobrir os riscos específicos enfrentados pelas operadoras.

Ele é composto por parcelas relacionadas a diferentes tipos de riscos.

Componentes do CBR:

Risco de Subscrição (CRS): Refere-se aos riscos associados à subscrição de contratos.

Risco de Crédito (CRC): Considera o grau de risco das operadoras.

Risco Operacional (CRO): Avalia os riscos operacionais, incluindo os legais.

Risco de Mercado (CRM): Relacionado a flutuações nos mercados financeiros.

Cálculo Mensal:

O CBR é recalculado regularmente com base nos dados específicos da operadora.

Modelos padrões são aplicados para quantificar cada parcela de risco.

Relação com o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA):

O PLA deve ser igual ou superior ao capital regulatório, incluindo o CBR para garantir que o capital disponível seja suficiente para cobrir os riscos da operação.

Abaixo a posição comparativa do CBR e suficiência:

ITEM	DESCRIÇÃO	2023	2022
(A)	Patrimônio Líquido	4.204.192	1.447.435
(B)	Adições:	-	-
(C)	Deduções	49.427	-
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e CB	4.154.765	1.447.435

Comparativo PL Ajustado x CB Exigido		2023	2022
D	Patrimônio Apurado	4.154.765	1.447.435
	CRC	432.615	261.876
	CRS	3.432.347	690.296
	CRO	1.116.862	260.115
	CRM	191.496	49.321
E	CBR (R\$)	4.839.734	1.127.163
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado (1)	(684.969)	320.272

(1) As medidas para sanar a insuficiência apresentada estão na nota 23 – eventos subsequentes.

22. OPERAÇÕES DE COMPARTILHAMENTO

Informações operacionais

Foram efetuadas operações de compartilhamento com a operadora **PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/A.**, pessoa jurídica de direito privado, regularmente inscrita no CNPJ-MF sob o número 56.269.913/0001-62, registrada na Agência nacional de saúde sob o número 37.444-0.

Registro contábil segregado

O registro contábil é efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 16, e estão contabilizadas nas contas:

2 1 3 5 1 1 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Prestabelecido
2 1 3 5 1 2 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida- Preço Pós-estabelecido
3 1 1 7 2 (-) Contraprestações De Corresponsabilidade Cedida de Assistência Odontológica
4 1 1 6 Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta

Classificação nas demonstrações financeiras com eventos indenizáveis

A classificação dos eventos indenizáveis do compartimento, é efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 17, e estão contabilizadas nas contas:

3 1 1 7 2 (-) Contraprestações De Corresponsabilidade Cedida de Assistência Odontológica
4 1 1 6 Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta

Constituição de provisões de eventos indenizáveis.

A constituição de provisões de eventos indenizáveis, estão contabilizados efetuado conforme normas da Resolução Normativa 517 – artigo 18, e estão contabilizadas nas contas:

2 1 3 5 1 1 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Prestabelecido
2 1 3 5 1 2 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida- Preço Pós-estabelecido

23. Eventos Subsequentes

Em 13/03/2024 os sócios realizaram aumento de capital com uso do saldo de Adiantamento para Futuro aumento de capital (AFAC) existente em 31 de dezembro de 2023 e um imóvel no valor de R\$ 1.880.390,00 (um milhão, oitocentos e oitenta mil, trezentos e noventa reais). Esse documento foi assinado e registrada na junta comercial em 22/03/2024.

Após essa integralização, o valor do PLA passa a ser R\$ 6.084.582, gerando uma suficiência no comparativo com o CBR de R\$ 1.244.847.



Aryadne Larissa de Almeida



Osnil Aparecido Tavares³³

CRC 1SP114624/O-3

Página de assinaturas



Ligia Santos
286.545.378-25
Signatário



Osnil Tavares
303.095.148-00
Signatário



Ezequias Maistro
288.186.678-66
Signatário



Marcelo Guerreiro
077.056.918-84
Signatário



Vera Lemes
740.858.839-68
Signatário



Aryadne Almeida
009.506.069-36
Signatário

HISTÓRICO

- 27 mar 2024 10:40:17  **Leonardo FlumignanTavares** criou este documento. (E-mail: leonardo@rucoma.com.br)
- 27 mar 2024 14:18:01  **Ezequias Maistro** (E-mail: ezequias@sudaodonto.com.br, CPF: 288.186.678-66) visualizou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024 14:18:50  **Ezequias Maistro** (E-mail: ezequias@sudaodonto.com.br, CPF: 288.186.678-66) assinou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024 12:00:42  **Osnil Aparecido Tavares** (E-mail: osnil@rucoma.com.br, CPF: 303.095.148-00) visualizou este documento por meio do IP 177.188.9.8 localizado em São Bernardo do Campo - São Paulo - Brazil



- 27 mar 2024**
12:00:50  **Osnil Aparecido Tavares** (E-mail: osnil@rucoma.com.br, CPF: 303.095.148-00) assinou este documento por meio do IP 177.188.9.8 localizado em São Bernardo do Campo - São Paulo - Brazil
- 27 mar 2024**
11:09:56  **Ligia Castro Santos** (E-mail: lcastro@sudaodonto.com.br, CPF: 286.545.378-25) visualizou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
11:10:36  **Ligia Castro Santos** (E-mail: lcastro@sudaodonto.com.br, CPF: 286.545.378-25) assinou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
16:46:27  **Aryadne Larissa de Almeida** (E-mail: aryadne@sudaodonto.com.br, CPF: 009.506.069-36) visualizou este documento por meio do IP 189.103.43.27 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
16:46:34  **Aryadne Larissa de Almeida** (E-mail: aryadne@sudaodonto.com.br, CPF: 009.506.069-36) assinou este documento por meio do IP 189.103.43.27 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
11:12:39  **Vera Maria Kissik Lemes** (E-mail: vlemes@sudaodonto.com.br, CPF: 740.858.839-68) visualizou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
16:30:34  **Vera Maria Kissik Lemes** (E-mail: vlemes@sudaodonto.com.br, CPF: 740.858.839-68) assinou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil
- 27 mar 2024**
15:26:51  **Marcelo Henrique Guerreiro** (E-mail: mguerreiro@sudaodonto.com.br, CPF: 077.056.918-84) visualizou este documento por meio do IP 177.79.31.6 localizado em Campo Grande - Mato Grosso do Sul - Brazil
- 27 mar 2024**
15:29:45  **Marcelo Henrique Guerreiro** (E-mail: mguerreiro@sudaodonto.com.br, CPF: 077.056.918-84) assinou este documento por meio do IP 177.79.31.6 localizado em Campo Grande - Mato Grosso do Sul - Brazil
- 27 mar 2024**
14:14:59  **Gabriel Battista Viel** (E-mail: gviel@sudaodonto.com.br, CPF: 099.773.389-65) visualizou este documento por meio do IP 45.71.105.255 localizado em Maringá - Paraná - Brazil

