

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

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

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA
Demonstrações Financeiras em
31 de dezembro de 2022 e 2021

Conteúdo

	Pág.
Relatório da administração	1 - 5
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	6 - 10
Balancos patrimoniais	11 - 12
Demonstrações do resultado	13
Demonstrações do resultado abrangente	14
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	15
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	16
Notas explicativas da administração sobre as demonstrações financeiras	17 - 25

Relatório da Administração

Senhores Sócios e Quotistas

Em conformidade com as disposições legais e estatutárias que disciplinam e orientam sua atuação, a Diretoria Administrativa da Suda Odonto Planos de Saúde, apresenta aos Conselhos Fiscal e Deliberativo, para posterior apreciação pela Assembleia Geral, o Relatório de Administração do exercício de 2022.

Após as devidas análises, e ações elaboradas pelos setores competentes, o documento será também disponibilizado para conhecimento dos beneficiários da instituição, Empresas parceiras, assim como do público em geral. O relatório registra, de forma resumida, as principais atividades desenvolvidas pela instituição no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 e constitui peça integrante da prestação de contas do período. No conteúdo são abordadas as principais atividades de natureza operacional, administrativa, contábil e financeira, com ênfase nos aspectos mais relevantes implementados pela administração, com vistas ao cumprimento da sua missão institucional e acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Ligia Castro
Diretora de operações

Eduardo da Costa Oliveira
Gestor Administrativo-Financeiro

Ezequias Maistro
CEO/Diretor

Conjuntura

O exercício compreendido no período 2021/2022, foi um período desafiador, enquanto o país ainda sentia o impacto gerado pela pandemia dos últimos dois anos, o mercado se preparava para um ano de instabilidade gerados pelo cenário político, e também as incertezas que a guerra iniciada entre Rússia e Ucrânia poderiam causar no cenário político/econômico mundial.

Em meio a tudo isto a Suda Odonto, tinha o desafio de cumprir suas metas, na auto gestão, e desenvolvimento interno, gerindo ferramentas para a organização da empresa e crescimento desejado dentro do período.

Mesmo em meio ao cenário conturbado que se apresentava diante do desenrolar de 2022, a empresa se posicionou como o ano da oportunidade de estabelecer as diretrizes que nos levariam ao patamar observado ao final de 2022.

Foi um ano de desafios, mas com a força do trabalho dos nossos colaboradores, implantação de uma gestão mais eficiente e voltada a qualidade dos resultados apresentados, finalizamos o ano de forma muito mais satisfatória.

A empresa se empenhou para acompanhar as possíveis projeções de mercado, que por fim se mostraram corretas, como afirma a Matéria do Jornal Extra no dia 07 setembro de 2022, parte da matéria descrita:

“O número de beneficiários de planos de saúde chegou a 49.835.173, em julho, segundo dados divulgados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Nos planos médico-hospitalares, em um ano, houve crescimento de 1.604.462 beneficiários – o equivalente 3,33% de aumento em relação a julho de 2021. No comparativo de julho de 2022 com junho de 2022, o crescimento foi de 170.817 usuários, avanço de 0,32%.

São 8.993.805 de beneficiários de planos de saúde individual, e outros 40.793.124 usuários de planos coletivos, sendo a maior parte de coletivos empresariais e por adesão.

No comparativo com julho de 2021, o setor registrou evolução de beneficiários em planos de assistência médica em 25 unidades federativas, sendo São Paulo, Minas Gerais e Santa Catarina os que tiveram o maior ganho em números absolutos”.

Em aproveitamento a esta demanda, a empresa Suda Odonto se fortaleceu, em suas premissas de organização, adequando-se ao mercado, e as exigências da agência regulatória

Desempenho Operacional

	Exercício 2021	Exercício 2022
Receita operacional líquida	43.846,00	6.467.107,17
Resultado Bruto Operacional	26.077,00	5.492.535,27
Resultado líquido	-18.391,00	413.456,92

A Receita Operacional Líquida da operadora em 2022 foi de R\$ 6.467.107,17 (R\$ 43.846,00 em 2021), já o Resultado Bruto Operacional em 2022 foi de R\$ 5.492.535,27 (R\$ 26.077,00 em 2021).

Resultado Líquido do exercício em 2021 foi negativo em (-R\$ 18.391), e positivo ao final de 2022 no valor de R\$ 413.456,92.

A melhora comparativa no resultado de 2021 para 2022, torna-se clara na demonstração dos números mencionados acima, mostrando o crescimento e solidificação financeira da empresa mediante aos números fechados ao final de 2022.

Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade e/ou no resultado do exercício

Considerando os desafios propostos, e mediante os resultados que tivemos no exercício de 2021, a empresa apresenta seus resultados contábeis, demonstrando franco crescimento, com significativa melhoria sobre os apresentados no ano anterior, vindo a se solidificar no mercado, demonstrando força financeira, confiabilidade aos seus beneficiários e parceiros de negócio. As expectativas para 2023, são ainda maiores, continuar no esmero processo de organização, crescimento e destaque entre as operadoras de Plano de saúde Odontológico em território nacional.

Destinação de lucros / superávits / sobras;

A destinação das sobras é definida por acordo prévio entre os quotistas. Podendo ser destinado proporcionalmente entre os sócios, com uma margem para integralização ao patrimônio da empresa.

Esta distribuição é pautada por metucioso estudo, que envolve o conselho de contabilidade, auditoria financeira, gestores operacionais e financeiros e sócios, afim de preservar a saúde financeira da empresa e obrigações junto aos seus beneficiários e a agência regulatória.

O objetivo desta destinação é sempre manter a empresa solida financeira, cumpridora das obrigações legais, Fiscais e de manutenção e longevidade da operação.

Investimentos e Políticas Adotadas

Em 2022, afim de cumprir os objetivos proposto de organização da estrutura administrativa, a empresa adotou diversas decisões para o cumprimento das diretrizes propostas, entre elas, a mudança na estrutura de gestão da empresa, com a contratação de um profissional de gestão em processos, contratação de mais um profissional na área de gestão de operações e TI, afim de organizar e implementar na empresa uma estrutura de governança, instituindo também o sistema de compliance a partir do 4.º trimestre de 2022, e estruturação do conselho deliberativo. Estas mudanças também vieram acompanhadas de mudanças físicas, a empresa investiu na criação de uma nova sede, mais moderna, e mais adequada e alinhada com o que a empresa se propõe a fazer e ser no futuro.

Houve também investimentos maciços em controladoria, com a contratação de auditoria contábil e auditoria regulatória, e auditoria jurídica, ambas de escritórios já com ampla experiência em estruturar operadoras de plano saúde e todas as obrigações que envolvem este modelo de negócio.

A nova Administração ciente das exigências feitas pela ANS, e na entrega de um serviço de qualidade aos seus beneficiários, não mediu esforços, inclusive financeiros para que ao final deste exercício de 2022, a empresa pudesse apresentar resultados mais satisfatórios em suas demonstrações financeiras, colocando a empresa dentro de um caminho de crescimento e habilidade para alcançar os objetivos traçados a medio e curto prazo.

Reorganizações societárias e/ou Alterações de controle direto ou indireto

As alterações contratuais ocorridas nesse período foram realizadas no sentido de agregar capitais

financeiros e humanos para desenvolvimento dos novos projetos, sendo ela feita no último trimestre de 2022, com alteração do endereço sede da empresa, também mudança na composição societária, com a saída da empresa Seven Med Com. Varej. e manutenção de equipamentos médicos LTDA, passando assim suas cotas para o novo socio Thiago José Gouveia da Costa, e por fim a integralização de Capital no valor de R\$ 340.000,00 (Trezentos e quarenta mil reais).

Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Como já mencionado algumas vezes neste texto, ficou claro que a empresa estava voltada aos objetivos de melhorias na estrutura organizacional, estabelecimento de diretrizes de controladoria afim de implementar uma gestão financeira que trouxesse segurança a empresa, e unindo estes dois fatores, tornar a organização capaz de responder suas obrigações perante ao mercado e obrigações a ela proposta pela agência regulatória.

Podemos destacar como pontos de destaque no resultado deste exercício, o investimento feito pelos sócios na empresa, investimento este foi concentrado na contratação de consultorias externas, que auxiliaram na organização da empresa, e investimento na capacitação do capital humano da empresa e melhorias na estrutura física da empresa.

Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

Como demonstrado no último balancete apresentado, mediante as medidas tomadas, a empresa apresenta resultado contábil muito mais satisfatório em relação aos números entregues ao final de 2021, onde observamos que a empresa sai de resultado negativo, para o lucro de R\$ 413.456,92.

Com este resultado a empresa demonstra sua solidez financeira e capacidade de provisionamento para as demandas financeiras futuras.

Vide o quadro abaixo:

Emissão de debêntures;

Não houve emissão deste tipo de título por parte dos sócios da empresa.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas;

Não houve este tipo de investimento por parte da empresa.

Perspectivas e planos da administração para o (s) exercício (s) seguinte (s);

Com a forte determinação de adequação e organização no ano de 2022, a gestão administrativa da empresa dispôs de todo empenho e recursos possíveis para que o objetivo fosse alcançado, mediante aos resultados que nos levaram a significativa estruturação organizacional, e fortalecimento dos nossos índices financeiros, a empresa se vê como capacitada a se colocar no mercado agora como marca de excelência na operação de planos odontológicos.

A empresa tem nos seus planos principais, a continuidade de todas as suas demandas de gestão e controle, para que assim possa, através de novas parcerias, investimentos em marketing, alavancar o número de beneficiários, em todos os tipos de âmbitos de negócio liberados pela ANS para este tipo de operação.

O objetivo desta empresa é claro, estar em destaque entre as principais operadoras de plano odontológico, do país, vislumbrando os resultados obtidos em 2022, consta-se que a empresa esta no caminho certo para alcançar seus objetivos, baseados na organização solidez e força de trabalho.

Por fim podemos dizer a Suda Odonto que agora se mostra é praticamente uma nova empresa,

embora formalmente somos o mesmo CNPJ, a empresa esta vivendo uma nova fase, mais organizada, muito mais capacitada para responder as suas obrigações mediante a ANS, e por fim a demonstração de sua solidez financeira.

A afirmação que mais se alinha com a empresa, é que aprendemos com erros passados, corrigimos no presente e preparados seguimos a um futuro de grandes realizações.

Agradecimentos

O ano de 2022 foi um ano de consolidação de mudanças, foi um ano desafiador, porem cientes dos resultados obtidos a Administração da sociedade, agradece aos sócios quotistas pela confiança depositada, aos colaboradores pelo empenho e alinhamento com o objetivo proposto da empresa e dedicação e aos clientes e fornecedores pela parceria, o resultado deste ano é um trabalho conjunto, construído na força da determinação e alinhamento de objetivos únicos de tornar esta organização cada vez mais forte, com robustez nos seus resultados e entregas.

Maringá, 31 de dezembro de 2022.

Ligia Castro
Gestora de Operações

Eduardo da Costa Oliveira
Gerente administrativo/financeiro

Ezequias Maistro
CEO/Diretor

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

Maringá – PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE 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 SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE 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.

Ênfases

Análise do registro da operadora junto à ANS

Conforme Ofício 1335/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, permanece o processo administrativo de regulação do registro, combinado com o art. 19, inciso I, da Resolução Normativa 552, de 2022.

Posição do porte da operadora junto à ANS

Conforme Resolução Normativa 528 – Capítulo I – 6.3.5.1, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a definição do porte da operadora, é determinado em razão da quantidade de beneficiários na data-base do encerramento do exercício social, que são os seguintes: a) pequeno porte: quantidade inferior a 20.000 beneficiários; b) médio porte: entre 20.000 e 100.000 beneficiários; e c) grande porte: quantidade superior a 100.000 beneficiários.

Até 31 de dezembro de 2022, a SUDA tinha cadastrado junto à ANS menos de 20.000 beneficiários, portanto, a administração adotou critérios regulatórios na classificação de pequeno porte, não contemplando entre algumas questões a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, e sua correspondente garantia financeira vinculada.

Controles gerenciais de contraprestações

As operadoras de planos de assistência à saúde devem elaborar registros auxiliares que permitam, a qualquer tempo, a comprovação da fidedignidade dos dados registrados em sua escrituração contábil. Os controles de contraprestações devem possuir informações de segregação e identificação completa.

Em setembro de 2022, foi contratado nova empresa para gestão e processamento das demonstrações contábeis. Foi elaborado levantamento das movimentações financeiras de 2022 e controles das contraprestações, sendo remontado os controles internos conforme normas da ANS para o período de 2022.

Controles gerenciais de eventos conhecidos e a liquidar

As operadoras de planos de assistência à saúde devem elaborar registros auxiliares que permitam, a qualquer tempo, a comprovação da fidedignidade dos dados registrados em sua escrituração contábil.

Os controles de eventos conhecidos e a liquidar, devem possuir informações de segregação, identificação completa, datas de ocorrências, aviso, detalhamento da documentação suporte e os tipos de eventos. Foi elaborado levantamento das movimentações financeiras de 2022 e controles dos eventos conhecidos e a liquidar, sendo remontado os controles internos conforme normas da ANS para o período de 2022.

Ativo imobilizado

Conforme nota explicativa 8, a Operadora está em início de atividades e efetuou investimentos durante o período de 2022 para suas estruturas físicas. Com a finalização das obras nas unidades de Maringá e Campo Grande previsto para o primeiro semestre de 2023, a administração manifestou o empenho para reconhecimento contábil das depreciações e seus controles internos.

Nova gestão

A partir do segundo trimestre do ano de 2022, uma nova equipe de profissionais assumiu a gestão da SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA. Os sócios da Operadora manifestaram o desejo de solucionar as questões regulatórias junto à ANS, aperfeiçoamento de seus controles internos e implantação de processo de governança conforme Resolução Normativa 518 da ANS.

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 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 dos auditores 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 Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. 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 Entidade 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, 24 de março de 2023.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5 S-PR

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 2022 E DE 2021
Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2022	2021
<u>ATIVO</u>			
ATIVO CIRCULANTE		4.483.652	2.081
Disponível	4	11	1
Realizável		974.496	2.080
Aplicações Financeiras	5	974.496	2.080
Vinculadas / Garantidoras		-	-
Livres		974.496	2.080
Créditos de Oper. c/ Planos		3.409.679	-
Contraprestações a receber	6	3.409.679	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	99.466	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		774.505	-
Imobilizado	8	774.505	-
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
Outras Imobilizações		774.505	-
Não hospitalares / odontológicos		774.505	-
TOTAL DO ATIVO		5.258.157	2.081

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 2022 E DE 2021
Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2022	2021
<u>PASSIVO</u>			
PASSIVO CIRCULANTE			
		2.611.937	32.103
Provisões Técnicas	10	2.820	26.353
Eventos a Liquidar		-	16.615
Prov. de Eve. Ocorridos e Não Avisados -PEONA			
Provisão de Contraprestações Não Ganhas		2.820	9.738
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		522.022	2.635
Receita Antecipada de Contraprestações		-	2.635
Comercialização Sobre Operação		2.360	-
Operadoras de Plano de Assist. a saúde	11	519.662	-
Tributos e Contribuições a Recolher	12	1.157.876	3.115
Empréstimos	13	455.813	
Fornecedores			
Débitos Diversos	14	473.406	-
		1.198.785	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			
Empréstimos	13	1.196.608	-
Deposito de terceiros		2.177	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
		1.447.435	(30.022)
Capital social	15	527.700	125.000
Adiantamento para Futuro Aumento Capital		724.000	62.700
Lucros (prejuízos) acumulados		195.735	(217.722)
TOTAL DO PASSIVO		5.258.157	2.081

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2022	2021
Receitas de Contraprestações Efetivas		6.467.101	43.846
Contraprestações Líquidas		6.984.336	46.906
Contraprestações Líquidas		6.984.336	46.906
(-) Tributos Diretos de Oper. Com Planos de Assist.		(517.235)	(3.060)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(974.566)	(17.769)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(974.967)	(17.769)
(-) Glosas		401	
(-) Outras recuperações			
Var da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados			
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		5.492.535	26.077
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operac. De Assist. à Saúde		-	-
Outras Receitas Operacionais			
(-) Outras Desp. Operac. Com Planos de Assist. à Saúde			
(=) RESULTADO BRUTO		5.492.535	26.077
(-) Despesas de Comercialização		(3.002.016)	(2.810)
(-) Despesas Administrativas		(1.028.812)	(34.598)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		1.461.707	(11.331)
Resultado Financeiro		(298.052)	(7.060)
Receita financeira		15.091	30.332
Despesa financeira		(313.143)	(37.392)
(=) RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.163.655	(18.391)
(-) Impostos Sobre Lucro		(750.198)	-
(-) IRPJ		(202.507)	-
(-) CSSL		(547.691)	-
+ / (-) Impostos Diferidos		-	-
(=) RESULTADO LÍQUIDO		413.457	(18.391)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

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

	2022	2021
Resultado do exercício	413.457	(18.391)
Capital integralizado	402.700	79.000
Resultado abrangente do exercício	816.157	30.609

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021
Em Reais – R\$**

	<u>Capital Social</u>	<u>Adiantamento p/aum. De Capital</u>	<u>Outras Reservas</u>	<u>Lucros (Prejuízos) Acumulados</u>	<u>Total</u>
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	46.000	141.700	-	(199.331)	(11.631)
Aumento de capital	79.0000	(79.000)			-
Resultado do Exercício				(18.391)	(18.391)
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	125.000	62.700	-	(217.722)	(30.022)
Integralização de capital	402.700	(402.700)			-
Aumento de capital		1.064.000			1.064.000
Resultado do Exercício				413.457	413.457
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	527.700	724.000	-	195.735	1.447.435

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC
PARA OS EXECÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
Em Reais – R\$**

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	3.366.172	59.279
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.370.715	
(+) Recebimentos de Juros Aplicações Financeiras	-	160.673
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(471.520)	(1.154)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.537.857)	(2.811)
(-) Pagamentos de Pessoal	(289.100)	(175)
(-) Pagamentos de Pró-Labore		
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(763.965)	(41.830)
(-) Pagamentos de Tributos	(120.403)	(1.200)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		
(-) Pagamentos de Aluguel	(67.618)	-
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade		
(-) Aplicações Financeiras	(4.329.253)	(162.743)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(115.456)	(10.157)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - (nota 18)	(1.958.285)	(118)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(470.390)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(470.390)	-
Atividades de Financiamento		
(+) Adiantamento Capital em Dinheiro	1.064.000	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	1.500.000	-
(-) Pagamento de amortização de empréstimo/financiamento	(135.315)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.428.685	-
Varição Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	10	(118)
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	1	119
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	11	1

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 2022 E DE 2021 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.

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.

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.

4. DISPONÍVEL

	2022	2021
Bancos Conta Movimento	11	1
Total	11	1

5. APLICAÇÕES

	2022	2021
Fundo de Investimentos – Aplicações Garantidoras	-	-
Aplicações financeiras – Livres	974.496	2.080
Total	974.496	2.080

6. RECEITA DE CONTRAPRESTAÇÕES (Idades dos saldos)

	2022	2021
a vencer	3.216.066	-
vencidos de 1 a 30 dias	193.613	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	-
Total	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.

7. CREDITOS TRIBUTARIOS

	2022	2021
ISS a recuperar	99.466	-
Total	99.466	-

8. IMOBILIZADO

O imobilizado em curso de R\$ 774.505, se refere a investimentos feitos ao longo de 2022 para atendimento de novos contratos nas unidades de Campo Grande e Maringá. No quadro abaixo está a divisão dos itens adquiridos. A finalização das obras e início da atividade nessas unidades está previsto para o primeiro trimestre de 2023, agregando a operação e depreciação.

	2022
Instalações	324.801
Moveis e Utensílios	313.966
Máquinas e equipamentos	93.551
Outras imobilizações	42.187
TOTAL	<u>774.505</u>

9. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Não há processos envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como risco de perda provável e possível. As normas de contabilidade não requerem a provisão para processos classificados como “possíveis” apenas as classificadas como “prováveis” com risco de perdas. Portanto, não foi necessário constituir provisão para os referidos processos.

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Provisões Técnicas - Passivo Circulante	2022	2021
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - GRU	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - Parcela	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS - (%hc x	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Prêmios/Contraprestação não ganha	2.820	9.738
Provisão de Eventos a liquidar - Rede Credenciada	-	16.615
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS)	-	-
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	2.820	26.353
Garantia de provisão Necessária	2.820	16.615
Garantia de provisão técnica existente – livres	838.957	-
Suficiência (Insuficiência)	838.957	(16.615)

11. OPERADORAS DE ASSISTENCIA A SAUDE

		2022	2021
Corresp. Intercâmbio a Pagar	a vencer	319.472	-
Corresp. Intercâmbio a pagar	Vencidas 1 a 30 dias	200.190	-
Total		519.662	-

Essas operações de corresponsabilidade são feitas com a operadora PREVIDENT.

12. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES E RECOLHER

Correntes:

	2022	2021
Imposto IRPJ CSLL	733.985	-
Imposto Sobre Serviços ISS	104.692	936
Contribuições Previdenciárias	13.387	-
FGTS a Recolher	4.730	-
COFINS e PIS	299.475	2.123
IRRF cód. 0561	1.552	-
Imposto Sobre Serviços ISS Retido na Fonte	12	-
Contribuições Previdenciárias retida de terceiros	43	-
Total	1.157.876	3.059

13. EMPRÉSTIMOS

	2022		2021	
	Curto prazo	longo prazo	Curto prazo	longo prazo
Empréstimo	1.040.730	3.296.664	-	-
(-) Juros a Incorrer	(584.917)	(2.100.055)	-	-
Total	455.813	1.196.609	-	-

Os empréstimos foram realizados em 2022 com os prazos e taxas abaixo:

Tipo	Capital de Giro	Cédula de Crédito Bancário
Instituição financeira	Banco Bradesco S.A.	Banco Bradesco S.A./BNDES
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.



14. DEBITOS DIVERSOS

	2022	2021
Obrigações com Pessoal	46.484	-
Fornecedores de Bens	279.040	-
Fornecedores de Serviços	73.379	-
Outros débitos	74.503	-
Total	473.406	-

15. 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

16. ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL REGULATÓRIO

A SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA é classificada como uma operadora Odontológica de pequeno porte e, conforme normas da ANS.

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/22	dez/21
(A)	Patrimônio Líquido	1.447.435	(30.022)
(B)	Adições:	-	-
(C)	Deduções	-	-
D = (A+B-C)	Patrimônio Apurado com Ajustes para a Margem de Solvência e CB	1.447.435	(30.022)
Comparativo PL Ajustado x CB Exigido		dez/22	dez/21
D	Patrimônio Apurado	1.447.435	(30.022)
E	PLA Exigido	351.524	46.688
	Capital Base	10.883.087	9.726.595
	Fator K (Odontologia de grupo de Grupo / Região 1)	3,23%	0,48%
F = (D - E)	Suficiência/(Insuficiência) de PL Ajustado	1.095.911	(76.710)

Demonstrativo da Margem de Solvência:

	2022	2021

Margem de solvência		
Contraprestações - preço pré-estabelecido - últimos 12 meses	6.984.336	46.906
Eventos indenizáveis líquidos - preço pré-estabelecido média anual últimos 36 meses	956.797	17.769
Valor I - 20% das Contraprestações Líquidas	1.396.867	9.381
Valor II - 33% dos Eventos indenizáveis líquidos	315.743	5.864
Margem de solvência apurada	1.396.867	9.381
Margem de solvência exigida	1.396.867	9.381
PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado	1.447.435	(30.022)
Suficiência (insuficiência) da margem de solvência	50.568	(39.403)

17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Correntes:

	2022	2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	202.507	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	547.691	-
	<u>750.198</u>	<u>-</u>

O imposto de renda e a contribuição social são calculados com base na legislação tributária da Receita Federal do Brasil.

18. CONCILIAÇÃO ENTRE SUPERÁVIT / DÉFICIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
Lucro (prejuízo) do período	413.457	(18.391)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Ajustes patrimoniais	(16.378)	
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(972.416)	(2.080)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(3.409.679)	-
Créditos tributários e previdenciários	(99.466)	1.309
Bens e títulos a receber	-	10.290
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(23.533)	26.353
Débitos de operações de assistência à saúde	519.386	2.635
Tributos e encargos sociais a recolher	1.154.761	2.692
Débitos diversos	473.406	(22.926)
Passivo não circulante	2.177	
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(1.958.285)	(118)

19. 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 Preestabelecido
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 Preestabelecido
2 1 3 5 1 2 Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida- Preço Pós-estabelecido

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2022 e 2021

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411)	Corresponsabilidade Cedida Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei		-		-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei		-		-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		-		-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		-		-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		-		-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	454.905	-		-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido		-		-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		-		-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei		-		-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		-		-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei		-		-
Total	454.905	-		-