



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO 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

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1 - 4
Balanços patrimoniais	5 - 6
Demonstrações do resultado	7
Demonstrações do resultado abrangente	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11 – 18

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 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 da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO 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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Créditos tributários e previdenciários

Conforme nota explicativa 6, a Crown Odontologia de Grupo Ltda. até 31 de dezembro de 2023 possui créditos tributários e previdenciários de R\$ 56.201, referente a mandado de segurança em que a CROWN objetiva a concessão da segurança para afastar os recolhimentos de 20% a título de contribuição previdenciária, nos termos do inciso III do artigo 22 da Lei 9.212/91, bem como afastar a retenção de 11% no artigo 31 do mesmo diploma legal.

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

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 12 de março de 2024

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2023	2022
Ativo Circulante		3.317.154	3.104.258
Disponível		154.479	227.782
Realizável		3.162.675	2.876.477
Aplicações Financeiras	4	2.902.784	2.315.930
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		797.782	717.533
Aplicações Livres		2.105.001	1.598.397
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		202.716	238.047
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	202.716	238.047
Créditos Tributários e Previdenciários	6	56.201	318.097
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos		974	4.403
ATIVO NÃO CIRCULANTE		477.399	337.553
Realizável a Longo Prazo		270.015	242.681
Créditos Tributários e Previdenciários		30.103	2.769
Depósitos Judiciais e Fiscais		49.589	49.589
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		190.323	190.323
Imobilizado	7	207.384	94.872
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis Odontológicos		53.389	65.864
Imobilizado de Uso Próprio			
Imobilizado - Odontológicos		153.995	29.008
Intangível	8	-	-
TOTAL DO ATIVO		3.794.552	3.441.812

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2023	2022
Passivo Circulante		854.948	830.075
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	12	553.409	545.027
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		13.165	14.348
Provisão de Eventos a Liq. Outros Prest. de Ser. Assist.		135.464	128.363
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		404.781	402.316
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	129.615	152.037
Débitos Diversos	10	171.923	133.012
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		157.241	207.623
Tributos e Contribuições a Recolher		91.672	146.482
Provisões	11	65.569	61.141
Outras Exigibilidades de Longo Prazo		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.782.364	2.404.113
Capital Social	13	625.000	625.000
Reservas		2.157.364	1.779.113
TOTAL DO PASSIVO		3.794.552	3.441.812

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstração do Resultado

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		4.509.082	4.472.117
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		4.762.124	4.733.129
Contraprestações Líquidas		4.762.124	4.733.129
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(253.042)	(261.012)
Eventos Indenizáveis Líquidos		1.391.093	(1.332.187)
Eventos Conhecidos ou Avisados	15	(1.388.629)	(1.304.286)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.465)	(27.901)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		3.117.989	3.139.930
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(102.856)	77.891
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		58.060	90.744
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(138.741)	(5.111)
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(147.608)	(54.228)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		8.867	49.116
(-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(22.175)	(7.741)
RESULTADO BRUTO		3.015.133	3.217.822
Despesas de Comercialização		(535.973)	(534.568)
Despesas Administrativas		(1.585.614)	(1.619.377)
RESULTADO OPERACIONAL		893.546	1.063.878
Resultado Financeiro Líquido		319.400	200.086
Receitas Financeiras		407.958	274.322
Despesas Financeiras		(88.557)	(74.237)
Resultado Patrimonial		57.000	-
Receita Patrimonial		57.000	-
Despesa Patrimonial		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		1.269.947	1.263.964
Imposto de Renda		(354.778)	(270.863)
Contribuição Social		(136.360)	(106.151)
Impostos diferidos		79.443	(14.761)
RESULTADO LÍQUIDO		858.251	872.189

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

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

	2023	2022
Resultado Líquido do exercício	858.251	872.189
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	858.251	872.189

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

	Capital Social	Reservas	Lucros acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	625.000	1.486.186	-	2.111.186
Lucro Líquido de Exercício	-		872.189	872.189
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros	-	292.926	(872.189)	(579.263)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	625.000	1.779.113	-	2.404.113
Lucro Líquido de Exercício	-		858.251	858.251
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros	-	378.251	(858.251)	(480.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	625.000	2.157.364	-	2.782.364

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em Reais – R\$

	2023	2022
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	4.832.144	4.485.610
Resgate de Aplicações Financeiras	3.977.333	3.650.310
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	792.871	322
(-) Outros Recebimentos Operacionais	672.303	21.622
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.402.193)	(1.098.812)
(-) Pagamento de Comissões	(528.130)	(537.368)
(-) Pagamento de Pessoal	337.317	(315.952)
(-) Pagamento de Pró-Labore	136.802	(200.437)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(578.941)	(672.750)
(-) Pagamento de Tributos	(711.937)	(791.007)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamentos de Aluguel	(13.717)	(11.906)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(22.700)	(22.083)
(-) Aplicações Financeiras	(5.169.671)	(3.663.931)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(880.855)	(285.688)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 14)	492.387	557.929
Atividades de Investimento		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	57.000	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(142.690)	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos	-	(10.884)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(85.690)	(10.884)
Atividades de Financiamento		
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
Pagamento de participação nos resultados	(480.000)	(579.263)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(480.000)	(579.263)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(73.303)	(32.218)
CAIXA - Saldo Inicial	227.782	53.171
CAIXA - Saldo Final	154.479	20.953
Ativos Livres no Início do Período	1.598.397	1.417.712
Ativos Livres no Final do Período	2.105.001	1.598.397
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	506.604	180.685

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras pela Diretoria foi realizada em 12 de março de 2024.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Apuração do resultado do exercício

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

c) Estimativas contábeis

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

d) Instrumentos financeiros

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

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

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

Aplicações financeiras

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

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

Ativo imobilizado

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

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

Redução ao valor recuperável

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

f) Passivos circulantes e não circulantes

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

Provisões

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

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

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

g) Imposto de renda e contribuição social

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

4. APLICAÇÕES

	2023	2022
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	797.783	717.533
<u>Aplicações livres</u>		-
Fundos de renda fixa, variável e outras aplicações	2.105.001	1.598.397
Total	2.902.784	2.315.930

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2023	2022
Mensalidades – Pessoas Físicas	10.100	14.062
Faturas a receber	228.464	268.701
(-) Provisão para perdas	(35.848)	(44.714)
Total	202.716	238.047

6. TÍTULOS A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

	2023	2022
Créditos Previdenciários (a)	56.201	295.480
Outros créditos tributários	-	22.617
Total	56.201	318.097

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

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a

do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

7. IMOBILIZADO

	Taxas Anuais Deprec.			2023	2022
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Imóveis de uso próprio	4%				-
Edificações		311.886	(258.497)	53.389	65.864
Instalações	10%	132.514	(132.514)	-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	102.379	(102.379)	-	-
Equipamentos de Informática	5%	139.282	(131.773)	7.509	13.955
Móveis e Utensílios	10%	101.724	(90.562)	11.162	15.053
Veículos	20%	139.990	(4.666)	135.324	-
Total		927.775	720.391	207.384	94.872

8. INTANGÍVEL

	2023		2022	
	Custo	Amortização Acumulada	Intangível Líquido	Intangível Líquido
Aquisição de Carteira Oral Clean	-	-	-	-
Aquisição de Carteira Oral Odonto	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2023	2022
IRPJ	51.964	27.871
CSLL	19.434	11.007
ISS	9.668	9.363
INSS	14.249	73.303
FGTS	2.372	1.394
COFINS e PIS	18.349	17.263
Retenções de impostos	13.579	11.835
Total	129.615	152.036

10. DÉBITOS DIVERSOS

	2023	2022
Obrigações com pessoal	120.668	91.969
Fornecedores	25.481	23.851
Outros débitos	25.774	17.191
Total	171.923	133.012

11. PROVISÕES

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

As provisões estão demonstradas da seguinte forma:

	2023	2022
Multas Administrativas ANS	49.589	49.589
Outras contingências tributárias	15.980	11.552
Total	65.569	61.141

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

12. PROVISÕES TÉCNICAS

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

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

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

13. CAPITAL SOCIAL

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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2023	2022
Lucro Líquido (prejuízo) do período	858.251	872.189
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	(29.522)	22.812
Depreciação e amortização	27.478	22.812
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	-	-
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	(57.000)	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Redução (aumento) do ativo	(174.250)	(456.992)
Aplicações financeiras	(586.854)	(260.692)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	35.331	(195.725)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Créditos tributários e previdenciários	261.897	61
Despesas antecipadas	-	-
Bens e títulos a receber	3.428	(575)
Realizável a longo prazo	111.948	(61)
Aumento (redução) do passivo	(162.093)	119.920
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	8.382	31.232
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(22.422)	67.455
Débitos diversos	(97.671)	2.069
Passivo não circulante	(50.382)	19.164
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	492.387	557.929

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2023:

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

41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	80.998,00	-	-	-	-	-	80.998,00
Reembolso	357,00	-	-	-	-	-	357,00
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	81.355,00	-	-	-	-	-	81.355,00

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

41111104	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	97.062,46	-	-	-	-	-	97.062,46
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	97.062,46	-	-	-	-	-	97.062,46

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

41111106	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.210.211,12	-	-	-	-	-	1.210.211,12
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.210.211,12	-	-	-	-	-	1.210.211,12

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Corresponsabilidade Assumida:

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

TOTAL GERAL	1.388.628,58	-	-	-	-	-	1.388.628,58
--------------------	---------------------	---	---	---	---	---	---------------------

16. CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR

2023

Risco de crédito – CRC	256.634
Risco de subscrição – CRS	477.389
Risco operacional – CRO	142.864
Risco de mercado – CRM	94.137
Capital Regulatório - CB	820.865
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	2.782.364
Suficiência do Capital baseado em risco – CBR	1.961.364

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO - PLA

2023

Capital de Referência	11.226.992
(x) Fator K	0,48%
(x) Percentual de Constituição	
= Capital Mínimo (100%)	100%
Capital Base - CB	53.890
Patrimônio Líquido Ajustado Constituído	2.782.364
Suficiência do Capital Base - CB	2.728.474

18. COBERTURA DE SEGUROS

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

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

Aos Administradores da

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo – SP

Examinamos os controles internos, sistemas contábeis e cumprimento de normas legais e regulamentares sobre as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA, correspondente ao período findo de 31 de dezembro de 2023.

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

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

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

São Paulo, 12 de março de 2024.

Cumprimento de normas legais e regulamentares

Efetuamos revisão das normas legais e regulamentares relacionadas às demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA em 31 de dezembro de 2023. Essa revisão contemplou análises das seguintes e principais normas legais e regulamentares:

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

Em nossa opinião, a Operadora cumpre nos aspectos relevantes, as normas legais e regulamentares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar sobre as demonstrações contábeis na data de 31 de dezembro 2023.

Controles internos sobre as demonstrações financeiras

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

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

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

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

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

Em nossa opinião, a Entidade mantém, nos aspectos relevantes, controles internos efetivos sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2023.

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

Efetuamos revisão de operações e avaliação dos possíveis efeitos relevantes sobre às demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA em 31 de dezembro de 2023. Essa revisão contemplou análise das seguintes e principais operações:

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

Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões:

Revisamos os cálculos e contabilizações, objetivando se foram efetuados conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar e normas contábeis adotados no Brasil. A Entidade efetuou as contabilizações das provisões e outras provisões, conforme normas da ANS e normas contábeis adotadas no Brasil, não ocasionando efeitos relevantes sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2023.

Transações com partes relacionadas:

Resumo e breve definição sobre partes relacionadas:

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

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

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

No período de 2023 a Operadora não incorreu em operações mencionadas acima e não operacionalizou transações com partes relacionadas.

Transações de empréstimos:

No período de 2023, a Operadora não operacionalizou transações de empréstimos.

Transações de adiantamentos:

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora possui adiantamentos classificados no ativo circulante (bens e títulos a receber) recorrentes e normais de operações, compostos por: Adiantamentos a funcionários de R\$ 476 e Adiantamentos a fornecedores de R\$ 498.

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

Revisamos os controles internos e avaliação se fornecem confiança razoável de que essas transações são controladas conforme necessário para permitir a elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as normas contábeis adotados no Brasil e confiança razoável em relação à prevenção ou detecção de distorções que poderiam ter efeitos relevantes nas demonstrações financeiras. A Entidade mantém, nos aspectos relevantes, procedimentos e controles internos efetivos dessas operações sobre as demonstrações financeiras na data de 31 de dezembro 2023.