

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2019 e
Relatório dos Auditores Independentes*

Conteúdo

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores do

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 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 2019, 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.

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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 06 de março de 2019, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis.

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 concluímos 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, 10 de março de 2020.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5



Silvio de Jesus
CRC 1 SP 141.626/O-7

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Ativo Circulante		1.669.358	1.179.214
Disponível		269.202	243.849
Realizável		1.400.156	935.364
Aplicações Financeiras	4	1.076.842	670.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		594.493	517.383
Aplicações Livres		482.349	153.338
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		239.070	258.715
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	239.070	258.715
Créditos Tributários e Previdenciários		4.940	4.940
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos	6	79.303	988
ATIVO NÃO CIRCULANTE		271.033	493.490
Realizável a Longo Prazo		86.661	224.408
Créditos Tributários e Previdenciários		-	5.706
Títulos e Créditos a Receber		-	93.096
Ativo Fiscal Diferido		15.115	22.234
Depósitos Judiciais e Fiscais		71.545	103.372
Imobilizado	7	181.721	225.981
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis Odontológicos		103.290	115.766
Imobilizado de Uso Próprio			
Imobilizado - Odontológicos		78.431	110.215
Intangível	8	2.651	43.101
TOTAL DO ATIVO		1.940.391	1.672.704

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Passivo Circulante		842.757	720.682
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	12	623.239	514.823
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		12.823	10.781
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		181.507	116.310
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		428.909	387.732
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			
Comercialização		6.658	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	82.424	88.948
Débitos Diversos	10	130.436	110.254
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		71.545	108.572
Provisões	11	71.545	108.572
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.026.088	843.450
Capital Social	13	625.000	625.000
Reservas		401.088	218.450
TOTAL DO PASSIVO		1.940.391	1.672.704

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 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2019	2018
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		4.771.377	4.311.334
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		5.045.993	4.561.549
Contraprestações Líquidas		5.045.993	4.561.549
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(274.616)	(250.216)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(1.547.848)	(1.226.622)
Eventos Conhecidos ou Avisados	15	(1.506.670)	(1.227.532)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(41.178)	910
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		3.223.529	3.084.712
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(49.690)	(274.680)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		100.056	29.869
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(52.356)	(156.249)
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(49.092)	(143.537)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(3.265)	(12.712)
(-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos		(97.389)	(148.300)
RESULTADO BRUTO		3.173.839	2.810.032
Despesas de Comercialização		(523.052)	(448.829)
Despesas Administrativas		(1.756.639)	(1.545.934)
Resultado Financeiro Líquido		(4.005)	(36.855)
Receitas Financeiras		72.077	35.598
Despesas Financeiras		(76.082)	(72.453)
Resultado Patrimonial		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		890.143	778.414
Imposto de Renda		(167.773)	(205.836)
Contribuição Social		(68.318)	(82.741)
Impostos diferidos		(43.981)	22.234
RESULTADO LÍQUIDO		610.070	512.071

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Conteúdo

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

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. de Capital	Reservas	Lucros acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	200.000	164.890	92.163	-	457.053
Aumento de Capital	425.000	(164.890)	-	-	260.110
Lucro Líquido de Exercício	-	-	126.287	512.071	-
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	512.071
Distribuição de lucros	-	-	126.287	(512.071)	(385.784)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	625.000	-	218.450	-	843.450
Lucro Líquido de Exercício	-	-	-	610.070	610.070
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	-
Distribuição de lucros	-	-	182.638	(610.070)	(427.432)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	625.000	-	401.088	-	1.026.088

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 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	2019	2018
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	4.983.994	4.295.912
Resgate de Aplicações Financeiras	3.624.154	3.011.860
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	319	24.762
Outros Recebimentos Operacionais	110.771	100
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.317.011)	(1.217.658)
Pagamento de Comissões	(458.839)	(411.687)
Pagamento de Pessoal	(435.906)	(486.585)
Pagamento de Pró-Labore	(5.525)	(6.106)
Pagamento de Serviços Terceiros	(479.391)	(344.388)
Pagamento de Tributos	(919.857)	(711.551)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(17.200)	(19.677)
Aplicações Financeiras	(3.991.172)	(3.432.240)
Outros Pagamentos Operacionais	(640.339)	(554.123)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 13)	<u>453.996</u>	<u>148.619</u>
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.779)	(8.000)
Recebimento de Dividendos	-	(188)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(3.779)</u>	<u>(8.188)</u>
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital		260.110
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	48.954	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.653)	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(48.954)	-
Pagamento de participação nos resultados	(427.432)	(385.784)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(429.085)</u>	<u>(125.674)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>21.132</u>	<u>14.757</u>
CAIXA - Saldo Inicial	43.383	28.627
CAIXA - Saldo Final	64.515	43.383
Ativos Livres no Início do Período	397.187	156.327
Ativos Livres no Final do Período	751.551	397.187
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	354.364	240.860

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Apuração do resultado do exercício

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

c) Estimativas contábeis

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

d) Instrumentos financeiros

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

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

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

Aplicações financeiras

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

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

Ativo imobilizado

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

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

Redução ao valor recuperável

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

f) Passivos circulantes e não circulantes

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

Provisões

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

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

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

g) Imposto de renda e contribuição social

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

4. APLICAÇÕES

	2019	2018
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	594.493	517.383
<u>Aplicações livres</u>		
CDB Plus FI RF	322.003	-
Fundos FIG 60 RF	160.346	153.338
Total	1.076.842	670.721

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2019	2018
Mensalidades – Pessoas Físicas	29.990	12.989
Faturas a receber	234.400	252.782
(-) Provisão para perdas	(25.320)	(7.056)
Total	239.070	258.715

6. TÍTULOS A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

	2019	2018
Acordo de cobrança – Associação de Itapecerica da Serra	74.972	-
Acordo de cobrança – Sindicato de Itapecerica da Serra	3.334	-
Outros créditos e adiantamentos	997	989
Total	79.303	989

7. IMOBILIZADO

	Taxas	2019		2018	
	Anuais		Depreciação	Imobilizado	Imobilizado
	Deprec.	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-				
Imóveis de uso próprio	4%	311.886	(208.595)	103.291	115.766
Instalações	10%	132.514	(132.514)	-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	102.379	(102.379)	-	-
Equipamentos de Informática	5%	111.250	(107.821)	3.429	-
Móveis e Utensílios	10%	85.181	(76.135)	9.046	11.282
Veículos	20%	164.890	(98.935)	65.955	98.934
Total		908.100	(726.379)	181.721	225.982

8. INTANGÍVEL

	2019		2018	
	Custo	Amortização	Intangível	Intangível
		Acumulada	Líquido	Líquido
Aquisição de Carteira Oral Clean	15.000	(15.000)	-	-
Aquisição de Carteira Oral Odonto	705.997	(703.346)	2.651	43.101
Total	720.997	(718.346)	2.651	43.101

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2019	2018
IRPJ	19.403	29.240
CSLL	7.706	11.255
ISS	10.096	9.475
INSS	15.892	12.860
FGTS	1.925	1.792
COFINS e PIS	17.580	16.533
Retenções de impostos	9.822	7.792
Outros impostos e contribuições	-	152
Total	82.424	88.795

10. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Obrigações com pessoal	68.718	60.584
Fornecedores	50.199	28.338
Outros débitos	11.519	21.332
Total	130.436	110.254

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:

	2019	2018
Multas Administrativas ANS	49.589	49.589
Taxa de Saúde Suplementar ANS	21.956	-
INSS – Rede credenciada	-	58.983
Trabalhistas	-	-
Cíveis	-	-
Total	71.545	108.572

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:	2019
Lucro Líquido (prejuízo) do período	610.071
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	90.562
Depreciação e amortização	88.909
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	1.653
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	
Ajustes de exercícios anteriores	
Redução (aumento) do ativo	(327.044)
Aplicações financeiras	(406.121)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	19.644
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	
Créditos tributários e previdenciários	
Despesas antecipadas	
Bens e títulos a receber	(78.315)
Realizável a longo prazo	137.748
Aumento (redução) do passivo	80.407
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	108.416
Débitos de operações de assistência à saúde	
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac, coo planos de saúde	
Provisões	
Tributos e encargos sociais a recolher	(6.524)
Débitos diversos	15.541
Passivo não circulante	(37.026)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	453.996

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2019:

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						1.506.671	1.506.671
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL						1.506.670	1.506.670

16. COBERTURA DE SEGUROS

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

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Ativo Circulante		1.669.358	1.179.214
Disponível		269.202	243.849
Realizável			
Aplicações Financeiras	4	1.076.842	670.721
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		594.493	517.383
Aplicações Livres		482.349	153.338
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde		239.070	258.715
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5	239.070	258.715
Créditos Tributários e Previdenciários		4.940	4.940
Bens, Títulos a Receber e Outros Créditos	6	79.303	988
ATIVO NÃO CIRCULANTE		271.033	493.490
Realizável a Longo Prazo		86.661	224.408
Créditos Tributários e Previdenciários		-	5.706
Títulos e Créditos a Receber		-	93.096
Ativo Fiscal Diferido		15.115	22.234
Depósitos Judiciais e Fiscais		71.545	103.372
Imobilizado	7	181.721	225.981
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis Odontológicos		103.290	115.766
Imobilizado de Uso Próprio			
Imobilizado - Odontológicos		78.431	110.215
Intangível	8	2.651	43.101
TOTAL DO ATIVO		1.940.391	1.672.704

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota Explicativa	2019	2018
Passivo Circulante		842.757	720.682
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	12	623.239	514.823
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		12.823	10.781
Provisão de Eventos a Liquidar Outros Prest. de Ser. Assist.		181.507	116.310
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		428.909	387.732
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			
Comercialização		6.658	6.657
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	82.424	88.948
Débitos Diversos	10	130.436	110.254
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		71.545	108.572
Provisões	11	71.545	108.572
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.026.088	843.450
Capital Social	13	625.000	625.000
Reservas		401.088	218.450
TOTAL DO PASSIVO		1.940.391	1.672.704

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 2019 e de 2018

Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2019	2018
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		4.771.377	4.311.334
Receitas com Operações de Assistência à Saúde			
Contraprestações Líquidas		5.045.993	4.561.550
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(274.616)	(250.216)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(1.547.848)	(1.226.622)
Eventos Conhecidos ou Avisados	15	(1.506.670)	(1.227.532)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(41.178)	910
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		3.223.529	3.084.712
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		50.964	29.869
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(3.265)	-
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde		(97.389)	(304.549)
RESULTADO BRUTO		3.173.839	2.810.032
Despesas de Comercialização		(523.052)	(448.829)
Despesas Administrativas		(1.756.639)	(1.545.934)
Resultado Financeiro Líquido		(4.005)	(36.855)
Receitas Financeiras		72.077	35.598
Despesas Financeiras		(76.082)	(72.453)
Resultado Patrimonial			
Receitas Patrimoniais			-
Despesas patrimoniais			-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		890.143	778.414
Imposto de Renda		(167.773)	(205.836)
Contribuição Social		(68.318)	(82.741)
Impostos diferidos		(43.981)	22.234
RESULTADO LÍQUIDO		610.070	512.071

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

	2019	2018
Atividades Operacionais		
Recebimento de Planos de Saúde	4.983.994	4.295.912
Resgate de Aplicações Financeiras	3.624.154	3.011.860
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	319	24.762
Outros Recebimentos Operacionais	110.771	100
Pagamento a Fomecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.317.011)	(1.217.658)
Pagamento de Comissões	(458.839)	(411.687)
Pagamento de Pessoal	(435.906)	(486.585)
Pagamento de Pró-Labore	(5.525)	(6.106)
Pagamento de Serviços Terceiros	(479.391)	(344.388)
Pagamento de Tributos	(919.857)	(711.551)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(17.200)	(19.677)
Aplicações Financeiras	(3.991.172)	(3.432.240)
Outros Pagamentos Operacionais	(640.339)	(554.123)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 13)	<u>453.996</u>	<u>148.619</u>
Atividades de Investimento		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.779)	(8.000)
Recebimento de Dividendos	-	(188)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(3.779)</u>	<u>(8.188)</u>
Atividades de Financiamento		
Integralização de Capital		260.110
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	48.954	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.653)	-
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(48.954)	-
Pagamento de participação nos resultados	(427.432)	(385.784)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>(429.085)</u>	<u>(125.674)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>21.132</u>	<u>14.757</u>
CAIXA - Saldo Inicial	43.383	28.627
CAIXA - Saldo Final	64.515	43.383
Ativos Livres no Início do Período	397.187	156.327
Ativos Livres no Final do Período	751.551	397.187
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. - Recursos Livres	354.364	240.860

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

	Capital Social	Reservas	Lucros acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	625.000	218.450	-	843.450
Lucro Líquido de Exercício			610.070	610.070
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros		182.638	(610.070)	(427.432)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	625.000	401.088	-	1.026.088

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 2019 e de 2018 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Apuração do resultado do exercício

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

c) Estimativas contábeis

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

d) Instrumentos financeiros

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

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

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

Aplicações financeiras

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

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

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

Ativo imobilizado

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

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

Redução ao valor recuperável

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

f) Passivos circulantes e não circulantes

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

Provisões

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

Provisões técnicas de operações de assistência á saúde

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

g) Imposto de renda e contribuição social

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

4. APLICAÇÕES

	2019	2018
<u>Aplicações garantidoras de provisões técnicas</u>		
Fundos de aplicações financeiras - ANS	594.493	517.383
<u>Aplicações livres</u>		
CDB Plus FI RF	322.003	-
Fundos FIG 60 RF	160.346	153.338
Total	1.076.842	670.721

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2019	2018
Mensalidades – Pessoas Físicas	29.990	12.989
Faturas a receber	234.400	252.782
(-) Provisão para perdas	(25.320)	(7.056)
Total	239.070	258.715

6. TÍTULOS A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

	2019	2018
Acordo de cobrança – Associação de Itapecerica da Serra	74.972	-
Acordo de cobrança – Sindicato de Itapecerica da Serra	3.334	-
Outros créditos e adiantamentos	997	989
Total	79.303	989

7. IMOBILIZADO

	Taxas Anuais Deprec.	2019		2018	
		Custo	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Terrenos	-				
Imóveis de uso próprio	4%	311.886	(208.595)	103.291	115.766
Instalações	10%	132.514	(132.514)	-	-
Máquinas e Equipamentos	10%	102.379	(102.379)	-	-
Equipamentos de Informática	5%	111.250	(107.821)	3.429	-
Móveis e Utensílios	10%	85.181	(76.135)	9.046	11.282
Veículos	20%	164.890	(98.935)	65.955	98.934
Total		908.100	(726.379)	181.721	225.982

8. INTANGÍVEL

	2019		2018	
	Custo	Amortização Acumulada	Intangível Líquido	Intangível Líquido
Aquisição de Carteira Oral Clean	15.000	(15.000)	-	-
Aquisição de Carteira Oral Odonto	705.997	(703.346)	2.651	43.101
Total	720.997	(718.346)	2.651	43.101

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2019	2018
IRPJ	19.403	29.240
CSLL	7.706	11.255
ISS	10.096	9.475
INSS	15.892	12.860
FGTS	1.925	1.792
COFINS e PIS	17.580	16.533
Retenções de impostos	9.822	7.792
Outros impostos e contribuições	-	152
Total	82.424	88.795

10. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Obrigações com pessoal	68.718	60.584
Fornecedores	50.199	28.338
Outros débitos	11.519	21.332
Total	130.436	110.254

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:

	2019	2018
Multas Administrativas ANS	49.589	49.589
Taxa de Saúde Suplementar ANS	21.956	-
INSS – Rede credenciada	-	58.983
Trabalhistas	-	-
Cíveis	-	-
Total	71.545	108.572

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:	2019
Lucro Líquido (prejuízo) do período	610.071
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	90.562
Depreciação e amortização	88.909
Variação cambial, monetária e encargos não realizados	1.653
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo imobilizado	
Ajustes de exercícios anteriores	
Redução (aumento) do ativo	(327.044)
Aplicações financeiras	(406.121)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	19.644
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	
Créditos tributários e previdenciários	
Despesas antecipadas	
Bens e títulos a receber	(78.315)
Realizável a longo prazo	137.748
Aumento (redução) do passivo	80.407
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	108.416
Débitos de operações de assistência à saúde	
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. coo planos de saúde	
Provisões	
Tributos e encargos sociais a recolher	(6.524)
Débitos diversos	15.541
Passivo não circulante	(37.026)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	453.996

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2019:

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						1.506.671	1.506.671
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							
TOTAL						1.506.670	1.506.670

16. COBERTURA DE SEGUROS

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

RELATÓRIO DE PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS – IN 45 – Anexo I

Aos administradores da

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

São Paulo – SP

Aplicamos os procedimentos previamente acordados com V.Sas., a seguir descritos, em relação a Instrução Normativa 45 da Agência Nacional de Saúde Suplementar da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA na data-base de 31 de dezembro de 2019, apresentadas nos demonstrativos anexos. O nosso trabalho foi realizado de acordo com a NBC TSC 4400, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade, aplicável a trabalhos de procedimentos previamente acordados. Os procedimentos foram aplicados em atendimento ao Anexo I da Instrução Normativa 45 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os procedimentos e conclusões estão descritos nas páginas seguintes.

Considerando que os procedimentos da Instrução Normativa 45 não se constituem em um trabalho de auditoria ou de revisão limitada conduzido de acordo com as normas de auditoria ou de revisão aplicáveis no Brasil, não expressamos qualquer asseguarção sobre os procedimentos descritos desta Instrução Normativa.

Caso tivéssemos aplicado procedimentos adicionais ou realizado uma auditoria ou revisão das demonstrações contábeis de acordo com as normas de auditoria ou de revisão aplicáveis no Brasil (NBC TAs ou NBC TRs), outros assuntos poderiam ter vindo ao nosso conhecimento, os quais teriam sido relatados.

O nosso relatório destina-se exclusivamente à finalidade descrita no primeiro parágrafo deste relatório e a informar V.Sas., não devendo ser utilizado para qualquer outro fim ou distribuído a terceiros que não tenham assumido responsabilidade pela suficiência de, ou que não tenham concordado com, os procedimentos acima. Este relatório está relacionado exclusivamente com a Instrução Normativa 45 e não se estende às demonstrações contábeis da CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA, tomadas em conjunto.

São Paulo, 10 de março de 2020.

ANEXO I
PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS – PPA
SOBRE A PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR - DIOPS/ANS

Data-base do DIOPS: **Quarto trimestre de 2019.**

1 – DIOPS Financeiro e Balancete

1.1 - Com base no balancete de verificação devidamente assinado pelo Contabilista e pelo administrador responsável da Operadora, elaborado para a data-base sob exame, preencher o quadro abaixo com o saldo final das classes e grupos de contas identificados, que serão informados no DIOPS:

Contas	Saldo R\$
1 – Ativo	1.940.390,76
12 – Ativo Circulante	1.669.357,93
13 – Ativo Não Circulante	271.032,83
2 – Passivo	1.940.390,76
21 – Passivo Circulante	842.756,78
23 – Passivo Não Circulante	71.545,49
25 – Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	1.026.088,49
3 – Receita	4.943.509,34
31 – Receita com Operações de Assistência à Saúde	5.045.993,10
32 – (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(274.616,44)
33 – Outras Receitas Operacionais	100.055,70
34 – (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	
35 – Receitas Financeiras	72.076,98
36 – Receitas Patrimoniais	
4 – Despesa	(4.053.366,45)
41 – Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(1.547.848,20)
43 – Despesas de Comercialização	(523.051,39)
44 – Outras Despesas Operacionais	(149.745,32)
45 – Despesas Financeiras	(76.082,08)
46 – Despesas Administrativas	(1.756.639,46)
47 – Despesas Patrimoniais	
61 – Impostos e Participações sobre o Lucro	(280.072,39)
69 – Apuração do Resultado	610.070,50

2 - EVENTOS / SINISTROS A LIQUIDAR

Controle Gerencial (Relatório analítico)

2.1 – A operadora dispõe dos seguintes controles gerenciais obrigatórios para comprovar as operações registradas na contabilidade:

	<u>Sim?</u>	<u>Não?</u>
Registro de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(x)	()
Registro de Eventos/Sinistros Ressarcidos ou Recuperados	(x)	()

2.1.1 - O saldo de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, demonstrado no Controle Gerencial (analítico), confere com o saldo apresentado no balancete contábil da data-base analisada?

(x) Sim.

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

Posição dos Eventos Conhecidos: Quarto trimestre de 2019

Eventos conhecidos ou avisados	Saldo		Diferença R\$
	Balancete Contábil R\$	Controle gerencial R\$	
Eventos conhecidos ou avisados	439.083,73	439.083,73	0,00

2.1.2 - Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados referentes a beneficiário assumidos em operações de corresponsabilidade no atendimento estão identificados no Controle Gerencial (analítico)?

() Sim.

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

(x) A operadora não possui operações de corresponsabilidade de atendimento de beneficiários no período.

2.1.3 - Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, bem como aqueles ressarcidos ou recuperados, demonstrados no Controle Gerencial (analítico), possuem detalhamento que possibilite a identificação da data ou mês da ocorrência dos eventos?

(x) Sim.

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.1.4 A partir dos Controles Gerenciais que dão suporte aos lançamentos contábeis de Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos apropriados no trimestre, preencher o quadro abaixo:

Descrição	Despesas com Eventos/Sinistros Avisados (em R\$)	Glosas, Recuperações, Variação da PEONA e Outros (em R\$)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos referentes aos atendimentos de beneficiários da operadora	439.083,73	11.843,16
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos referentes aos beneficiários atendidos por corresponsabilidade assumida		
Total de Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	439.083,73	11.843,16

Contabilização, Competência e Plano de Contas Padrão

2.2 – Obter o saldo do Livro Razão e preencher o quadro abaixo com os valores que serão informados no DIOPS:

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	Saldo Total		Diferença R\$
	Balancete Contábil R\$	Registro Auxiliar R\$	
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS – Passivo Circulante			
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais – Passivo Circulante	181.506,63	181.506,63	0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS – Passivo Não Circulante			
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais – Passivo Não Circulante			

Obter da Administração da OPS explicação para as eventuais diferenças, descrevendo-a de forma sucinta:

- (a) _____ :
- (b) _____ :
- (c) _____ :
- (d) _____ :

2.2.1 - O saldo total contabilizado na “Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS” confere com o relatório de Ressarcimento ao SUS disponibilizado pela ANS no site www.ans.gov.br?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências e fundamentação do valor contabilizado.

N/A – OPS exclusivamente odontológica.

2.2.2 - **Eventos/Sinistros a Liquidar** - com base no **Controle Gerencial** (relatório analítico) de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para a data- base analisada e contabilizados na “Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais”, selecione, aleatoriamente, observando a distribuição abaixo, 15 (quinze) contas de eventos/sinistros médico-hospitalares e 15 (quinze) contas de eventos/sinistros odontológicos e aplique os procedimentos 2.2.2.1 a 2.2.2.4.

Distribuição das contas médico-hospitalares

- 10 (dez) contas médico-hospitalares de prestador pessoa física; e

- 5 (cinco) contas médico-hospitalares de prestador pessoa jurídica.

Distribuição das contas odontológicas

- 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física; e

- 5 (cinco) contas odontológicas de prestador pessoa jurídica.

2.2.2.1 - Os eventos / sinistros a liquidar estão suportados por documentos referentes à despesa médico-hospitalar / odontológica com o beneficiário do plano de saúde da operadora ou assumido em operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento (nota fiscal, fatura ou boleto bancário), que fundamentam os valores a pagar ao prestador do serviço assistencial?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.2 - Os eventos/sinistros a liquidar foram contabilizados na data da apresentação/aviso, ou seja, na data em que a OPS tomou conhecimento do gasto assistencial?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.3 - A despesa (evento/sinistro) foi reconhecida pelo valor total da conta médica ou odontológica, sendo eventuais glosas ou coparticipações, contabilizadas, posteriormente, como recuperação da despesa assistencial?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.4 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS, quanto a:

2.2.2.4.1 - Codificação das contas

Sim?

Não? Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.4.2 - Descrição das contas

Sim?

Não? Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.4.3 - A contabilização do evento/sinistro, na data do aviso, foi a crédito da conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar e a débito de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.4.4 - A contabilização do evento/sinistro, ocorreu conforme padronização disposta no Manual de Contabilidade?

Sim?

Não? Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.3 - **Eventos Subsequentes** - com base no **relatório de pagamentos** (movimento de caixa, extrato bancário ou outro controle que demonstre os pagamentos efetuados) do mês subsequente a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) pagamentos de eventos efetuados para prestador **pessoa jurídica** e 5 (cinco) pagamentos de eventos efetuados para prestador **pessoa física** e aplique os procedimentos 2.2.3.1 a 2.2.3.4:

2.2.3.1 - Os pagamentos selecionados referem-se a serviço médico-hospitalar/odontológico prestado a beneficiário de plano de saúde da operadora?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.3.2 - Os eventos/sinistros que originaram os pagamentos selecionados haviam sido contabilizados na conta de Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar na data da apresentação/aviso, ou seja, na data em que a OPS tomou conhecimento do custo assistencial?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.3.3 - As despesas (eventos/sinistros) referentes aos pagamentos selecionados foram reconhecidas pelo valor total da conta médico-hospitalar ou odontológica, sendo eventuais glosas ou coparticipações, contabilizadas, posteriormente, como recuperação da despesa assistencial?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.3.4 - Os eventos/sinistros selecionados conforme o item 2.2.3.1 e 2.2.3.2 acima, foram escriturados no **Registro Auxiliar**, mensal, por credor, contendo a data de aviso e o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, em atenção a RN n.º 227, de 2010?

Sim.

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

3 - SEGREGAÇÃO POR DATA DE AVISO DOS EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR

3.1 - **Registro Auxiliar** - A OPS dispõe do **Registro Auxiliar** obrigatório, mensal, por credor, contendo a data de aviso e o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, em conformidade com a RN n.º 227, de 2010?

Sim.

Não. Solicitar à Administração da OPS as explicações para ausência do referido relatório.

3.1.1 - Foram incorporados ao registro auxiliar, as informações referentes aos avisos de ressarcimento ao SUS, desde sua notificação pela ANS?

Sim.

Não. Solicitar à Administração da OPS as explicações para ausência do referido relatório.

N/A – OPS exclusivamente odontológica.

3.2 - Segregação - Demonstrar, no quadro abaixo, o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar a ser informado no DIOPS sob análise, em eventos/sinistros avisados nos últimos 30 dias e em eventos/sinistros avisados há mais de 30 dias:

Descrição	PESL ref. Atendimentos dos beneficiários da operadora	PESL ref. Beneficiários atendidos por responsabilidade assumida
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados nos últimos 30/60 dias (*)	181.506,63	
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados há mais de 30/60 dias (*)		
Total	181.506,63	

(*) Considerar os 30 dias que antecedem a data-base do último mês do trimestre sob análise (incluindo o último dia). Caso a operadora tenha apurado, em 31 de dezembro do exercício anterior, menos de 100 mil beneficiários, a segregação deverá ser feita em eventos/sinistros avisados nos últimos 60 dias e em eventos/sinistros avisados há mais de 60 dias.

3.2.1 - Teste de segregação do saldo de eventos/sinistros a liquidar

*Amostra: Com base no Registro Auxiliar (**) de Eventos/Sinistros a Liquidar do último mês do trimestre sob análise, selecione, aleatoriamente, 20 (vinte) contas médico-hospitalares e 20 (vinte) contas odontológicas classificadas em 'avisadas nos últimos 30 dias', observando a seguinte distribuição:*

*(**) Caso a OPS não prepare o Registro Auxiliar obrigatório (RN n.º 227/2010), a seleção das contas deve ser com base no Livro Razão.*

Contas médico-hospitalares

- 10 (dez) contas médico-hospitalares de prestador pessoa física; e
- 10 (dez) contas médico-hospitalares de prestador pessoa jurídica.

Contas odontológicas

- 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física; e
- 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídica.

Para as contas selecionadas, executar os seguintes procedimentos:

3.2.1.1 - Verificar se a obrigação está reconhecida na data de aviso da conta médica / odontológica.

(x) Sim?

() Não? Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS as explicações para as mesmas.

3.2.1.2 - Confirmar se estão corretamente classificadas, de acordo com a data de aviso, em eventos conhecidos ou avisados nos últimos 30/60 dias e há mais de 30/60 dias, conforme o porte da operadora?

(x) Sim.

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS as explicações para as mesmas.

4 - Garantia de Eventos/Sinistros por Depósito Judicial

4.1 - A OPS possui, para a data-base analisada, eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos contabilizados na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar garantidos por depósito judicial?

() Sim. Neste caso, obter, com a Administração da OPS, as informações e preencher o quadro abaixo.

(x) Não.

Descrição	Valor R\$
Montante de eventos/sinistros a liquidar garantido por depósito judicial	0,00
Valor do depósito judicial	0,00

4.2 - Os depósitos judiciais acima descritos estão contabilizados na rubrica de “Depósitos judiciais - Eventos/Sinistros” determinada no plano de contas padrão?

() Sim.

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências e justificativa para o procedimento adotado pelo contador.” (NR)

(x) N/A



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Clientes,

A administração da Crown Odontologia de Grupo Ltda. submete à apreciação dos Senhores as Demonstrações Contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018 em conformidade com os dispositivos legais, estatutários e a regulamentação da ANS.

Visão Geral da Companhia & Mercado de Atuação: A Crown Odonto tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência odontológica.

Performance Operacional Financeira: Encerramos o ano de 2019 com 40.594 beneficiários, representando um aumento de 11% em relação à quantidade de beneficiários assistida ao término de 2018. A receita operacional líquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, cresceu quando comparada a 2018, passando de R\$ 4.311 mil para R\$ 4.771 mil. A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custos dos serviços assistenciais) e a receita operacional líquida, foi de 32,4% em 2019, 4,0 pontos percentuais acima da sinistralidade de 2018. A geração operacional de caixa medida pelo EBTIDA atingiu R\$ 1.176 mil, com aumento de 3,2% em comparação com 2018. A margem do EBTIDA atingiu o equivalente a 24,7% da receita operacional líquida. O lucro líquido foi de R\$ 610 mil, correspondendo 12,8% da receita operacional líquida e 64,9% do patrimônio líquido médio do período.

Perspectivas: Aproveitando as boas perspectivas de crescimento do mercado de planos exclusivamente odontológicos apresentadas em 2019 e apesar da pandemia recentemente instaurada, continuaremos com nossa expansão comercial em âmbito nacional e gestão diferenciada no relacionamento com clientes, credenciados e parceiros comerciais. A empresa seguirá investindo na capacitação dos seus funcionários, investindo em tecnologia, instalações e inovações que aumentem a satisfação de nossos clientes e gerem sustentabilidade ao crescimento de nossos negócios. A Companhia possui uma rede credenciada com mais de 2.500 dentistas, com presença nas grandes capitais dos estados brasileiros.

Relacionamento com Auditores Independentes: A SGS Auditores Independentes é contratada pela Companhia para serviços de auditoria externa das demonstrações financeiras e alinhamento com as normas da ANS. Declaramos que a SGS Auditores não nos prestou quaisquer serviços que possam afetar a sua independência operacional.

Atenciosamente,



Crown Odontologia de Grupo Ltda.

CNPJ: 69.099.307/0001-98

ANS - 397245