



AUDITÉCNICA
AUDITORES INDEPENDENTES

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO DOS AUDITORES INDEPENDENTES



CNPJ: 10.364.053/0001-45

Referente ao Exercício findo em 31 de dezembro de 2022





AUDITÉCNICA
AUDITORES INDEPENDENTES

Franca, 20 de março de 2023.

Aos Sócios e Diretores da
ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
Birigui - SP

Prezados Senhores,

Este relatório refere-se ao exame das demonstrações contábeis da ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA., CNPJ 10.364.053/00014-45, bem como análise do controle interno referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, em cumprimento ao nosso contrato de prestação de serviços de auditoria independente.

Nos colocamos à disposição para qualquer esclarecimento que seja necessário, sem mais para o momento, subscrevemo-nos.

Atenciosamente,


AUDITÉCNICA - AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP024981/O-4
CVM 11.037
MAURO MORGAN DE AGUIAR
CONTADOR - CRC 1SP 053458/O-8





CONTEÚDO

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	4
RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO EM RELAÇÃO AOS CONTROLES INTERNOS, CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS E REGULAMENTADAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS	8
RELATÓRIO DA ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA	25
APÊNDICES	32
ANEXOS.....	42





RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos diretores e Administradores da
ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.
Birigui – SP

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com a Lei 6.404/76, com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e Médias Empresas e 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 contábeis”. Somos independentes em relação à ODONTOLIVE





OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA. 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 – CFC 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.

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela administração da operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 a garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria





sempre detectarão eventuais divergências relevantes existentes. As divergências podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria 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 contábeis, 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 operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 operadora. Concluímos que não existe incerteza relevante. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a administradora a não mais se manter em continuidade operacional.

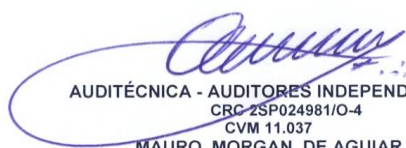




- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Franca, 20 de março de 2023.


AUDITÉCNICA - AUDITORES INDEPENDENTES
CRC ZSP024981/O-4
CVM 11.037
MAURO MORGAN DE AGUIAR
CONTADOR – CRC 1SP 053458/O-8





RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO EM RELAÇÃO AOS CONTROLES INTERNOS, CUMPRIMENTO DE NORMAS LEGAIS E REGULAMENTADAS E PRÁTICAS CONTÁBEIS

A ODONTOLIVE é uma operadora de plano de assistência à saúde médico-hospitalar classificada na modalidade de odontologia de grupo. A Norma Brasileira de Contabilidade define controle interno como sendo um processo planejado, implementado e mantido pelos responsáveis pela governança, administração e outros funcionários com o propósito de prover razoável segurança quanto à realização dos objetivos da operadora no que concerne à confiabilidade dos relatórios financeiros, efetividade e eficiência das operações e conformidade com leis e regulamentos aplicáveis.

Apresentamos a seguir nossos comentários, conclusões e recomendações, conforme o caso, sobre os controles internos, cumprimento de normas legais e regulamentares e práticas contábeis da operadora ODONTOLIVE, contendo observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, consubstanciados nos dispositivos legais e regulatórios e formados a partir das evidências obtidas em nossos exames de auditoria.

PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA

Nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de auditoria estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto Brasileiro de Auditores Independentes – IBRACON e pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, e compreenderam, entre outros procedimentos:

- a. o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controle interno da ODONTOLIVE;





- b. a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgados; e
- c. a avaliação das práticas e estimativas contábeis mais representativas adotadas pela administração da ODONTOLIVE, bem como da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

AUDITORIA NA ÁREA CONTÁBIL

A auditoria realizada junto a área contábil teve por objetivo identificar a adequação dos registros e procedimentos levados a efeito na ODONTOLIVE, a qualidade dos controles internos existentes, a observação das normas e regulamentos traçados pela administração, bem como a avaliação da correta aplicação dos Princípios Fundamentais de Contabilidade e as Normas Brasileiras de Contabilidade.

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetados pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela operadora.

AUDITORIA NA ÁREA OPERACIONAL

A Auditoria Operacional teve por objetivo assessorar a administração no desempenho efetivo de suas funções e responsabilidades, avaliando se a organização, departamentos, sistemas, funções, operações e programas estão atingindo os objetivos propostos com identificação de possíveis falhas e irregularidades no sistema operacional.





OBJETIVO DO RELATÓRIO

Revisão das Demonstrações Contábeis encerradas em 31/12/2022, análise dos controles internos, verificação do cumprimento de normas legais e regulamentadas e da aplicabilidade das práticas contábeis adotadas pela operadora.

EXTENSÃO

Nossos trabalhos incluíram a revisão, através de testes confiáveis, do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

DISPOSIÇÕES GERAIS

Nosso trabalho foi efetuado por meio de indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional da operadora ODONTOLIVE, bem como testes de verificação e inspeção de documentação comprobatória e demais procedimentos de auditoria julgados necessários. A aplicação dos procedimentos descritos não significa que seja possível identificar eventuais informações e ocorrências que não tenham sido apresentadas pela administração da Operadora, contudo, o trabalho foi conduzido com observância as normas profissionais do auditor independente estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade. Dessa forma, nossas verificações não devem ser tomadas como garantia da inexistência de erros ou fraudes.

CONSTATAÇÕES

Durante nossos exames, constatamos os assuntos relevantes que passamos a relatar:





- I. **CAIXA** – Os valores registrados nessa conta referem-se à existência de numerários para pagamentos imediatos, em poder da ODONTOLIVE. No exercício de 2022, constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 29.920,55**, sendo que não identificamos divergências.

O resultado dos nossos trabalhos demonstrou uma situação satisfatória, sem necessidade de recomendações adicionais.

- II. **BANCOS CONTA MOVIMENTO** – Essa conta representa os recursos financeiros que se encontraram depositados em instituições bancárias à disposição imediata da operadora. No exercício de 2022, constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 407.450,90**, sendo que não identificamos divergências.

O resultado dos nossos trabalhos demonstrou uma situação satisfatória, sem necessidade de recomendações adicionais.

- III. **APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS ÀS PROVISÕES TÉCNICAS** – As aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, estando aplicadas em títulos de renda fixa, apresentando um saldo no valor de **R\$ 29.796,58**, em 31/12/2022, devidamente atualizados aquela data.

Não constatamos divergências. Sem recomendações adicionais.

Observações:

Ativos garantidores vinculados: são a parte dos ativos garantidores que está vinculada à ANS por meio de centrais de custódia, fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar ou averbação em cartório competente e cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia, conforme a regulamentação do sistema de saúde suplementar.





Fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar: é o fundo de investimento financeiro disponível em instituições financeiras administradoras conveniadas à ANS.

- IV. CRÉDITO DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** – Os créditos são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal de seus títulos representativos, ajustados pelas provisões estimadas para eventuais perdas.

Em 31/12/2022 constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 472.707,52**.

A operadora efetuou mensalmente a conciliação contábil da conta "Crédito de Operações com Plano de Assistência à Saúde".

O setor de Contas a Receber emite, ao final de cada mês, relatório com a posição analítica das duplicatas a receber, identificando os respectivos créditos por cliente, data de vencimento e título, sendo que não foram constatadas divergências e sem recomendações adicionais.

- V. ATIVO IMOBILIZADO** – São registrados os valores dos bens de propriedade da ODONTOLIVE, destinado a uso próprio. Na data do balanço apresentou um saldo no valor de **R\$ 1.801.265,77**.

A ODONTOLIVE apresentou um controle analítico sobre os bens do ativo imobilizado através de sistemas informatizados e paralelos à contabilidade. Durante o exercício de 2022 a ODONTOLIVE efetuou devidamente os cálculos das despesas com depreciações, utilizando o método linear, observando o tempo de vida útil dos respectivos bens e não houve necessidade de efetuar o teste de recuperabilidade.





Solicitamos o controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências, estando de conformidade com o Balanço Patrimonial em 31/12/2022.

VI. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE – A administração da ODONTOLIVE nos apresentou relatórios de provisões técnicas, e conforme verificado é procedimento da operadora a contabilização mensal das provisões de acordo com as resoluções da ANS.

As provisões técnicas foram calculadas e contabilizadas mensalmente, em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas por ativos garantidores nos moldes da regulamentação vigente.

Constatamos o saldo contábil total no valor de **R\$ 96.410,40**, quando não identificamos divergências.

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – outros prestadores - São registrados os valores na data da apresentação (conhecimento) da conta médica, os eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, pelo valor total, com base em documento comprobatório.

Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 8.985,49**, quando não identificamos divergências.

PEONA - PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – A operadora não possui metodologia da calculo aprovada pela ANS, e constituir valores mínimos de PEONA de acordo com a RN 209.

Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 20.564,40**, quando não identificamos divergências.





VII. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – São registrados os valores dos tributos, encargos sociais e contribuições a recolher, apurada de acordo com a legislação vigente, relativos ao período ou exercício cujos recolhimentos ainda não foram efetuados.

Na data do balanço apresentou um saldo no valor de **R\$ 187.018,58**.

Solicitamos o controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências.

VIII. FORNECEDORES – São registradas as obrigações contraídas com fornecedores de bens ou serviços, cujos pagamentos serão efetuados até o termino de 12º mês subsequente.

Constatamos o saldo contábil no valor de **R\$ 79.906,34**, sendo que solicitamos ao controle interno para comprovação do saldo contábil quando não identificamos divergências.

IX. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A CURTO PRAZO - Constatamos o valor total de **R\$ 111.925,59**, referente a empréstimos e financiamentos bancários com vencimentos no prazo inferior a 360 (trezentos e sessenta) dias a partir da data de fechamento do Balanço Patrimonial.

Obtivemos os extratos bancários de conta corrente e respectivos contratos de financiamentos, confrontando-os com os respectivos saldos contábeis e avaliando as condições e garantias oferecidas para a cobertura dos débitos; quando não identificamos divergências e sem recomendações adicionais.

X. PATRIMÔNIO LÍQUIDO – A composição do Patrimônio Líquido era o seguinte, para a data base de 31/12/2022:





CONTA	Valores em Reais
Capital Social	1.526.000,00
Adiantam. p/ Futuro Aumento de Capital	709.781,22
Lucros ou Prejuízos Acumulados	333,38
Total do Patrimônio Líquido	2.236.114,60

Examinamos as contas e suas adequações com a legislação vigente, quando não identificamos divergências.

XI. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO – As receitas e despesas no período foram registradas observando o regime de competência.

O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço preestabelecido é o período de risco decorrido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial.

Os contratos de planos exclusivamente odontológicos em regime misto de pagamento foram considerados na modalidade de preço preestabelecido.

A operadora possui controles internos, para que o valor do período de risco a decorrer seja registrado como receita de contraprestação no resultado do exercício. A receita de contraprestação é reconhecida no resultado proporcionalmente ao período de risco já coberto pela operadora.

O registro contábil dos eventos conhecidos ou avisados é realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no mês em que ocorre o aviso da realização do atendimento.

O Resultado apurado em 31/12/2022 foi um lucro no valor de **R\$ 484.728,00**.

Com base nos testes aplicados, por amostragem, constatamos que as despesas e receitas estão suportadas por documentos comprobatórios que atestam a idoneidade das transações realizadas durante o período analisado.





Com relação às operações – faturamento/emissão, eventos/sinistros e despesas comerciais – os testes confirmam sua realização, as transações pertencem efetivamente à Operadora e estão registradas no plano de contas padrão de acordo com as normas da ANS.

Revisamos as receitas operacionais, deduções de receitas e correspondentes tributos sobre operações de assistência à saúde, procedendo a confronto com os registros e livros fiscais.

Tendo em vista a conexão das contas de resultado com elementos do ativo e passivo, os pontos constatados e merecedores de comentários foram destacados nos tópicos desenvolvidos anteriormente.

Os sistemas de informações contábeis da ODONTOLIVE proporcionam uma adequada distinção entre custos (Eventos indenizáveis) e despesas.

XII. EVENTOS SUBSEQUENTES – Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira da ODONTOLIVE, com exceção ao fato da operadora ter realizado a incorporação ao seu Capital Social valores registrados em Adiantamento para futuro Aumento de Capital e a completa reversão das operações com partes relacionadas, atendendo, assim, a regulamentação.

XIII. PMA – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO

Representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeito econômico na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, obtido na





tabela do Anexo I da RN 529/2022, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (Dez milhões, oitocentos e oitenta e três mil, oitenta e sete reais e um centavos).

Ao analisarmos o **Patrimônio Mínimo Ajustado**, verificamos que o mesmo é superior ao exigido pela regulamentação da ANS.

XIV. ATIVOS GARANTIDORES

A ANS estabelece as normas para constituição dos ativos garantidores das Administradoras de Benefícios.

Conforme as normas, a aceitação pela ANS, o registro, a vinculação, a custódia, a movimentação e a diversificação dos ativos garantidores das operadoras deverão obedecer aos critérios estabelecidos pela ANS.

O montante de ativos garantidores a ser vinculado à ANS deverá ser apurado mensalmente e considerar as receitas, independentemente de seu efetivo recebimento por parte das operadoras, em obediência ao Princípio Contábil da Competência.

XV. REGISTROS AUXILIARES

A ODONTOLIVE atende as necessidades exigidas pela a ANS referente aos registros auxiliares; totalizados mensalmente, que terão suas folhas numeradas e serão organizados em livros encadernados, fichas, microfichas, ou, outro meio eletrônico magnético.

XVI. MANUTENÇÃO DE ARQUIVOS MAGNÉTICOS

As pessoas jurídicas que se utilizarem de sistema de processamento eletrônico de dados para registrar negócios e atividades econômicas ou financeiras,





escriturar livros ou elaborar documentos de natureza contábil ou fiscal ficam obrigadas a manter a disposição da Secretaria da Receita Federal, os respectivos arquivos digitais e sistemas pelo prazo decadencial previsto na legislação tributária (Lei nº 8.218/91, MP nº 2.158-35/2001). As informações deverão ser apresentadas em arquivos padronizados no que se refere a:- registros contábeis, fornecedores e clientes, documentos fiscais, comércio exterior, controle de estoque e registro de inventário, relação insumo/produto, controle patrimonial, folha de pagamento.

XVII. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Conforme requerido no item (6) das Normas Gerais instituídas pelas Normas e Resoluções da ANS, bem como observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da ANS, em complemento aos nossos relatórios, elencamos e comentamos os seguintes processos:

A. Cumprimento de normas legais e regulamentares

Efetuamos revisão das normas legais e regulamentares relacionadas às demonstrações financeiras da ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA., em 31 de dezembro de 2021. 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 Odontológicos, 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.





A revisão e testes não evidenciou pontos ou irregularidades onde houvesse necessidade de comentários.

B. Controles internos sobre as demonstrações financeiras

Conforme já relatado, informamos que a Administração da Operadora 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 relacionados às demonstrações contábeis 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 Operadora; (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 Operadora estão sendo feitos somente de acordo com autorizações da administração e dos diretores; 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 Operadora vem mantendo controles internos efetivos sobre as demonstrações financeiras.

C. Observações em cumprimento ao Capítulo I – Normas Gerais – Resolução Normativa 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e contempla observações sobre:

Essa revisão contemplou análise das seguintes e principais operações, que serão comentadas a seguir, sendo: 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; Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões; Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora; Transações com partes relacionadas, Adiantamentos e empréstimos; Contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões; e Eventos subsequentes.

Examinamos as contabilizações, objetivando se foram efetuados conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar e normas contábeis adotados no Brasil.

A análise que realizamos evidenciou que os registros contábeis estão adequadamente suportados, sendo que, também evidenciamos que os





controles internos informatizados também oferecem suporte satisfatório aos registros.

D. Processos de Comercialização e Comissionamento.

A ODONTOLIVE comercializa planos ativos liberados junto à ANS. A divulgação de seus produtos geralmente se dá por meio de várias ações através do site da operadora. Todas as despesas de comercialização estão devidamente contempladas nas contas ativas, transferidas para as contas de resultado à medida de sua realização.

Nossos exames não identificaram divergências ou pontos que merecessem comentários.

E. Recepção e Processamento de Contas Médicas

O processamento é automatizado, tornando controlado, já que é possível criar alertas para evitar erros comuns, tais como preenchimento incorreto de dados ou cobranças indevidas.

O padrão TISS estabelece os requisitos mínimos de informações, mas há liberdade para negociar outras formas de controle. Com o sistema de gestão, os requisitos principais são verificados automaticamente, o que agiliza a análise.

Em síntese, conforme verificado pela auditoria, a operadora tem um aplicativo que faz a recepção e o faturamento de contas médicas.

Em nossa avaliação o software atualmente utilizado pela Operadora é compatível com as necessidades básicas da mesma.

Nada temos a comentar.





F. Contratualização de prestadores e administradores que fazem intermediação de rede indireta

A ODONTOLIVE realiza adequadamente a qualificação de seus prestadores contratados.

G. Cadastro de beneficiários

A rotina diária de desligamento e cadastro de novos beneficiários, são gerenciadas pelo departamento de cadastro, por sistema próprio e, durante os trabalhos de auditoria, constatamos sua regularidade.

H. Faturamento de Contraprestações

A Operadora realiza seu faturamento na modalidade de pré-pagamento. As mensalidades são contempladas nas contas de resultado pelo critério pro rata dia. O faturamento para cobrança bancária é gerado internamente. A operadora possui sistema de informática utilizado para registro dessas contraprestações.

Nada temos a comentar.

I. Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber

O controle dos limites financeiros a pagar e a receber são exercidos e aplicados diariamente pelo diretor financeiro através de controle de fluxo de caixa, cujos registros são efetuados diariamente pelo Departamento Financeiro da ODONTOLIVE e constatamos a regularidade dos controles apresentados.

J. Transações com Partes Relacionadas, Adiantamentos e Empréstimos





Em 31/12/2022 a operadora não possuía operações com partes relacionadas e nem adiantamentos e empréstimos.

K. Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões

Conforme já comentado, a Operadora registra em suas demonstrações contábeis as Provisões Técnica exigidas pelas regulamentações da ANS, sendo:

- PPNG reconhecida pro rata dia;
- Provisão de Eventos a Liquidar, e
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

A provisão para a PEONA é apurada e reconhecida nos critérios contidos descritos nas Normas e Resoluções da ANS.

A Operadora apresenta ativos garantidores em aplicações financeiras vinculadas a ANS em valores insuficientes para acobertamento tanto das garantias financeiras quanto para manutenção dos limites de lastro

Nada temos a comentar.

L. Eventos Subsequentes

Não foram registrados eventos subsequentes relevantes que poderiam ter ocorridos entre a data da elaboração dos demonstrativos de 31/12/2022 e a data da conclusão dos procedimentos de auditoria e elaboração do Relatório dos Auditores Independentes, com exceção ao fato da operadora ter realizado a incorporação ao seu Capital Social valores registrados em Adiantamento para futuro Aumento de Capital e a completa reversão das operações com partes relacionadas, atendendo, assim, a regulamentação.





CONCLUSÃO

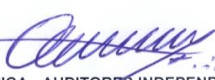
Os comentários sobre os pontos acima descritos estão em conformidade com o que determina a legislação vigente.

Recomendamos discutir a viabilidade de adequá-los, quando aplicável, de modo a evitar contratempos de natureza fiscal e societária.

Era o que nos cabia relatar.

Franca, 20 de março de 2023.

Atenciosamente,


AUDITÉCNICA - AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP024981/O-4
CVM 11.037
MAURO MORGAN DE AGUIAR
CONTADOR - CRC 1SP 053458/O-8





RELATÓRIO DA ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA

INTRODUÇÃO

Desenvolvemos o presente, em complemento aos trabalhos de Auditoria das Demonstrações Contábeis encerradas em 31/12/2022, objetivando oferecer aos dirigentes e administradores uma análise da evolução da situação econômico-financeira da ODONTOLIVE nos últimos dois anos.

ABRANGÊNCIA

Nossa análise concentrou-se nos Demonstrativos Financeiros compostos pelo Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa.

TIPOS DE ANÁLISE CONTÁBIL

No que se refere ao tipo de análise, ela foi se classificada da seguinte forma:

Análise por série temporal: Desenvolvida com a finalidade de mapear ou acompanhar a evolução de determinado elemento patrimonial ou de resultado da ODONTOLIVE em determinados períodos de tempo.

Análise comparativa: Desenvolvida com a finalidade de estabelecer comparações dos índices ou elementos apresentados pela ODONTOLIVE com dados históricos.





PROCESSOS E MÉTODOS DE ANÁLISE CONTÁBIL

Processos de análise são as técnicas, materializadas por procedimentos e cálculos, com a utilização de papéis de trabalho, adotados pela AUDITÉCNICA para desenvolver os vários tipos de análise, sendo:

Análise vertical (De estrutura) é o processo onde é analisada a estrutura de composição de um grupo ou subgrupo de determinados elementos patrimoniais ou de resultado em determinado período, calculando a participação de cada elemento em relação ao todo.

Análise horizontal (De evolução), é o processo desenvolvido com a finalidade de calcular a variação de um ou mais elementos em determinados períodos, buscando estabelecer tendências, se houve crescimento real ou não desse elemento.

Análise por quociente, é o processo implementado para calcular a relação numérica entre dois elementos patrimoniais ou de resultado.

FÓRMULAS E PARÂMETROS UTILIZADOS

Aplicamos em nosso trabalho, as fórmulas de análise mais utilizadas na atualidade, as quais formaram os parâmetros e produziram os seguintes indicadores:

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Liquidez Imediata – em 31/12/2022 – 0,82	
Fórmula	Disponível / Passivo Circulante
Explicação	Este índice trata da Liquidez em relação ao disponível e demonstra que a ODONTOLIVE possuía em 31/12/2022 R\$ 0,82 de recursos imediatos (financeiros/tesouraria) para quitar cada R\$ 1,00 de compromissos com terceiros.





Liquidez Corrente - em 31/12/2022 – 1,78	
Fórmula	(Ativo Circulante / Passivo Circulante)
Explicação	Este índice trata da Liquidez total em curto prazo e demonstra que a ODONTOLIVE possuía em 31/12/2022, R\$ 1,78 de recursos próprios para quitar cada R\$ 1,00 de compromissos com terceiros em curto prazo.

Liquidez Geral - em 31/12/2022 – 1,81	
Fórmula	(Ativo Circulante + Realizável à Longo Prazo) / (Passivo Circulante + Passivo Não Circulante)
Explicação	Este índice trata da Liquidez Geral, a curto e longo prazo e demonstra que a ODONTOLIVE possui em 31/12/2022 apenas R\$ 1,81 de recursos próprios para quitar cada R\$ 1,00 de compromissos com terceiros no curto e longo prazo.

INDICADORES DE ESTRUTURA PATRIMONIAL

IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Fórmula	(Ativo Não Circulante / Patrimônio Líquido)
Explicação	Este índice representa quanto o Patrimônio Líquido apresenta em relação ao Ativo Não Circulante.
Comentários	Constata-se que em 2022 o Ativo Não Circulante representava 81,4% do Patrimônio Líquido.





CAPITAL DE GIRO DE TERCEIROS	
Fórmula	$(\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}) / \text{Patrimônio Líquido}$
Explicação	Este índice demonstra qual a participação de terceiros no giro da ODONTOLIVE.
Comentários	Em 2022 a participação de terceiros representava 23,9% do Patrimônio Líquido.

COMPOSIÇÃO DA DÍVIDA – CURTO PRAZO	
Fórmula	$\text{Passivo Circulante} / (\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante})$
Explicação	Este índice demonstra a composição da dívida da ODONTOLIVE no curto prazo.
Comentários	Em 2022 a composição da dívida no Curto Prazo representava 100,0% do total da dívida.

INDICADORES DE RENTABILIDADE

MARGEM OPERACIONAL BRUTA	
Fórmula	$(\text{Resultado Bruto} / \text{Receita Líquida})$
Explicação	Este índice demonstra qual a margem bruta da ODONTOLIVE.
Comentários	A ODONTOLIVE apresentou um Resultado Bruto de 33,2% da Receita Líquida.





MARGEM OPERACIONAL LÍQUIDA	
Fórmula	(Resultado do Exercício / Receita Líquida)
Explicação	Este índice demonstra qual a margem líquida final, ou seja, o Lucro ou Prejuízo do Exercício, equacionadas com a Receita Operacional Líquida.
Comentários	A ODONTOLIVE apresentou uma margem operacional que em 2022 foi de 7,4% .

INDICADOR DA NECESSIDADE FINANCEIRA

NECESSIDADE LÍQUIDA DE CAPITAL DE GIRO	
Fórmula	(Ativo Circulante Operacional (-) Passivo Circulante Operacional)
Explicação	Este índice aponta qual é a necessidade líquida de capital de giro da ODONTOLIVE, ou seja, o nível de recursos necessários para manter o giro dos negócios.
Comentários	A ODONTOLIVE não necessita de capital de giro para cobrir suas atividades operacionais. As sobras de recursos operacionais no exercício de 2022 eram no valor de R\$ 61.083,72 .

CONCLUSÃO

Diante dos valores encontrados em nossa análise, constatamos os seguintes fatores do perfil econômico-financeiro da ODONTOLIVE, para os anos em tela:





1. As Despesas Operacionais representaram o percentual de **46,0%** da Receita Líquida em 2022. Os Eventos Indenizáveis (Custos) representaram **43,7%** da Receita Líquida (**Contraprestações Efetivas**).
2. O Passivo Circulante representou **19,3%** do Passivo Total em 2022. O Passivo Não Circulante representou **0,0%** do Passivo Total em 2022. Consequentemente, o Patrimônio Líquido representou **80,7%** do Passivo Total.
3. O Ativo Circulante representou **34,3%** do Ativo Total em 2022. Consequentemente o Ativo Não Circulante representou **65,7%** do Ativo Total.
4. Os Recursos Próprios representaram **63,4%** dos Recursos Totais em 2022, enquanto os Recursos de Terceiros representaram 36,6%.
5. O **Capital Circulante Líquido** (CCL) da ODONTOLIVE em 31/12/2022 foi no valor de **R\$ 416.326,16**.
6. O valor do Caixa GERADO ou CONSUMIDO pela ODONTOLIVE, ficou assim representado em 2022:

EXERCÍCIO	31/12/2021	31/12/2022
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	235,06	552.464,85
CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	219.597,77	(163.124,98)
CAIXA CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(120.198,86)	(242.864,43)
AUMENTO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	99.633,97	146.475,44





A operadora ODONTOLIVE vem mantendo bons indicadores de liquidez, endividamento adequado, e se mantendo em boas condições econômico-financeiras, demonstrando suas finanças equilibradas completamente solvente, de forma que os gestores possam continuar com as ações, conforme as suas previsões e planejamento.

Demais índices e análises encontram-se demonstradas em apêndices.

Assim, ficamos à disposição de Vossas Senhorias para discussão de eventuais pontos que necessitem esclarecimento ou informação adicional.

Franca, 20 de março de 2023.

Atenciosamente,


AUDITÉCNICA - AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP024981/O-4
CVM 11.037
MAURO MORGAN DE AGUIAR
CONTADOR - CRC 1SP 053458/O-8





APÊNDICES

(VALORES EM REAIS)

ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

BALANÇO PATRIMONIAL - Análises (em reais)				
ATIVO	31/12/2021	31/12/2022	A.V.	A.H.
ATIVO CIRCULANTE				
Caixa	814	29.921	1,1%	3673,6%
Bancos Conta Movimento	289.033	407.451	14,7%	141,0%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.845	29.797	1,1%	96,6%
Contraprestações Pecuniárias a Receber	290.264	472.708	17,1%	162,9%
Títulos e Créditos a Receber	71.704	6.388	0,2%	8,9%
Bens e Títulos a Receber	213.682	4.108	0,1%	1,9%
Total do Ativo Circulante	896.342	950.371	34,3%	106,0%
ATIVO NÃO CIRCULANTE				
Realizável a Longo Prazo	1.144	16.373	0,6%	1431,2%
Imobilizado	1.601.070	1.801.266	65,0%	112,5%
Intangível	2.150	2.150	0,1%	100,0%
Total do Ativo Não Circulante	1.604.364	1.819.788	65,7%	113,4%
TOTAL DO ATIVO	2.500.706	2.770.159	100,0%	110,8%

PA S S I V O	31/12/2021	31/12/2022	A.V.	A.H.
PASSIVO CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	90.607	96.410	3,5%	106,4%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138.880	187.019	6,8%	134,7%
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	342.515	111.926	4,0%	32,7%
Obrigações com Pessoal	92.203	58.784	2,1%	63,8%
Fornecedores	65.305	79.906	2,9%	122,4%
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	6.267	-	0,0%	0,0%
Outros Débitos a Pagar	81.008	-	0,0%	0,0%
Total do Passivo Circulante	816.784	534.045	19,3%	65,4%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE				
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - LP	99.116	-	0,0%	0,0%
Total do Passivo Não Circulante	99.116	-	0,0%	0,0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
Capital Social	896.000	1.526.000	55,1%	170,3%
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	627.469	709.781	25,6%	113,1%
Lucros ou prejuízos Acumulados	61.336	333	0,0%	0,5%
Total do Patrimônio Líquido	1.584.806	2.236.115	80,7%	141,1%
TOTAL DO PASSIVO	2.500.706	2.770.159	100,0%	110,8%





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Análise (em reais)				
Demonstração do Resultado do Exercício	31/12/2021	31/12/2022	A.V.	A.H.
Contraprestações Líquidas	5.680.694	6.904.996	104,9%	121,6%
(-) Tributos Diretos de Oper. de Assist. à Saúde	(277.370)	(325.561)	-4,9%	117,4%
Contraprestações Efetivas de Plano de Assist. à Saúde	5.403.324	6.579.435	100,0%	121,8%
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.224.366)	(2.875.008)	-43,7%	129,3%
Resultado das Operações com Planos de Assist. à Saúde	3.178.958	3.704.426	56,3%	116,5%
(+) Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	5.663	876	0,0%	15,5%
(+) Outras Receitas Operacionais Não Relacionadas com Planos	-	6.267	0,1%	
(-) Outras Despesas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde	(1.481.062)	(1.528.471)	-23,2%	103,2%
Resultado Bruto	1.703.559	2.183.098	33,2%	128,1%
(-) Despesas de Comercialização	(49.288)	(300.855)	-4,6%	610,4%
(-) Despesas Administrativas	(1.391.007)	(1.163.171)	-17,7%	83,6%
Resultado Operacional antes Enc. Financeiros	263.263	719.072	10,9%	273,1%
Resultado Financeiro Líquido	(39.365)	(32.144)	-0,5%	81,7%
(+) Receitas Financeiras	1.738	14.056	0,2%	808,8%
(-) Despesas Financeiras	(41.103)	(46.200)	-0,7%	112,4%
Resultado Operacional antes Impostos e Participações	223.898	686.928	10,4%	306,8%
(-) IRPJ / CSLL	(75.891)	(202.200)	-3,1%	266,4%
Resultado Líquido	148.007	484.728	7,4%	327,5%





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31/12/2022 (em reais)				
	Capital Social	Adiantamento Futuro Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SALDO EM 31/12/2020	896.000	627.469	(86.671)	1.436.799
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	148.007	148.007
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
SALDO EM 31/12/2021	896.000	627.469	61.336	1.584.806
ADIANTAMENTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	630.000	-	-	630.000
ACRÉSCIMOS (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	709.781	-	709.781
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-	-	484.728	484.728
REDUÇÕES (TRANSFERÊNCIAS / AJUSTES)	-	(627.469)	-	(627.469)
LUCROS DISTRIBUÍDOS / DIVIDENDOS	-	-	(545.732)	(545.732)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-	-
SALDO EM 31/12/2022	1.526.000	709.781	333	2.236.114





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

FLUXOS DE CAIXA EM 31/12/2022 (em reais) ANÁLISE HORIZONTAL (indireto)			
EXERCÍCIO	31/12/2021	31/12/2022	A.H.
FLUXOS DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado do Exercício	148.007	484.728	327,5%
(+) Despesas de Depreciação / Amortização	40.649	42.668	105,0%
Resultado do Exercício Ajustado	188.656	527.396	279,6%
(-) Outras Variações do Ativo Circulante + RLP			
Contraprestações Pecuniárias a Receber	296.426	(182.443)	-61,5%
Títulos e Créditos a Receber	(48.815)	65.316	-133,8%
Bens e Títulos a Receber	(195.956)	209.574	-106,9%
Realizável a Longo Prazo	1.318	(15.229)	-1155,1%
(+) Outras Variações do Passivo Circulante + ELP			
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	(341.001)	5.803	-1,7%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	93.842	48.139	51,3%
Obrigações com Pessoal	28.702	(33.419)	-116,4%
Fornecedores	(22.937)	14.602	-63,7%
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	-	(6.267)	
Outros Débitos a Pagar	-	(81.008)	
CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	235	552.465	235031,4%
FLUXOS DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	219.598	(230.589)	-105,0%
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - LP	-	(99.116)	
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	712.312	
Distribuição de Lucros	-	(545.732)	
CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	219.598	(163.125)	-74,3%
FLUXOS DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Bens do Ativo Imobilizado - Variação Líquida	(120.199)	(242.864)	202,1%
CAIXA GERADO/CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(120.199)	(242.864)	202,1%
AUMENTO/REDUÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	99.634	146.476	147,0%
SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	221.058	320.692	145,1%
SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	320.692	467.168	145,7%
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	99.634	146.476	147,0%





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

VARIÇÕES PATRIMONIAIS (em reais)			
CIRCULANTE	31/12/2021	31/12/2022	VARIAÇÃO
ATIVO CIRCULANTE	896.342	950.371	54.029
PASSIVO CIRCULANTE	816.784	534.045	(282.739)
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO	79.558	416.326	336.768
NÃO CIRCULANTE			
Realizável a Longo Prazo	1.144	16.373	15.229
Imobilizado	1.601.070	1.801.266	200.196
Intangível	2.150	2.150	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	99.116	-	(99.116)
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.584.806	2.236.115	651.309

ANÁLISE DAS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS	2021	2022
ORIGENS		
operacionais		
Resultado do Exercício	148.007	484.728
Despesas de Depreciação / Amortização	40.649	42.668
não operacionais		
Variação do Passivo Não Circulante	-	(99.116)
Outras Variações do Patrimônio Líquido	-	712.312
TOTAL DAS ORIGENS	188.656	1.140.593
APLICAÇÕES		
operacionais		
Dividendos / Distribuição de Resultados	-	545.732
não operacionais		
Variação do Realizável a Longo Prazo	(1.318)	15.229
Variação do Imobilizado	120.199	242.864
TOTAL DAS APLICAÇÕES	118.880	803.825
VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO	69.775	336.768





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

INDICADORES ECONÔMICOS/FINANCEIROS		
INDICADORES	31/12/2021	31/12/2022
Eficiência Econ. Financeira		
Liquidez Imediata	0,35	0,82
Liquidez Corrente	1,10	1,78
Liquidez Seca	1,10	1,78
Liquidez Geral	0,98	1,81
Endividamento - Estrutura		
Participação Capital Terceiros sobre Recursos Totais	36,6%	19,3%
Participação Capital Terceiros sobre Capital Próprio	57,8%	23,9%
Proporcionalidade do Endividamento	91,8%	100,0%
Capitalização	56,8%	70,4%
Endividamento Curto Prazo	39,6%	29,6%
Endividamento Longo Prazo	4,0%	0,0%
Endividamento Geral	43,2%	29,6%
Avaliação dos Resultados		
Margem Bruta	58,8%	56,3%
Margem Operacional	4,1%	10,4%
Margem Líquida	2,7%	7,4%
Despesas		
(-) Despesas de Comercialização	-0,9%	-4,6%
(-) Despesas Administrativas	-25,7%	-17,7%
Custo Financeiro	-4,3%	-6,0%
Rentabilidade do Patrimônio	9,3%	21,7%
Rentabilidade das Receitas	2,6%	7,0%





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Necessidade de Capital de Giro (em reais)		
CIRCULANTE RECLASSIFICADO		
ORIGENS	31/12/2021	31/12/2022
OPERACIONAL		
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	90.607	96.410
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	138.880	187.019
Obrigações com Pessoal	92.203	58.784
Fornecedores	65.305	79.906
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	6.267	-
Outros Débitos a Pagar	81.008	-
Total das Origens Operacionais	474.269	422.119,25
FINANCEIRA / OUTRAS CONTAS		
Empréstimos/Financiamentos a Pagar - CP	342.515	111.925,59
Total das Origens Financeiras	342.515	111.925,59
TOTAL DAS ORIGENS	816.784	534.044,84
APLICAÇÕES	31/12/2021	31/12/2022
OPERACIONAL		
Contraprestações Pecuniárias a Receber	290.264	472.708
Títulos e Créditos a Receber	71.704	6.388
Bens e Títulos a Receber	213.682	4.108
Total das Aplicações Operacionais	575.650	483.202,97
FINANCEIRA / OUTRAS CONTAS		
Disponível	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.845	29.796,58
Total das Aplicações Financeiras	320.692	467.168,03
TOTAL DAS APLICAÇÕES	896.342	950.371,00





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

Necessidade de Capital de Giro (em reais)		(Cont.)
EXERCÍCIO	31/12/2021	31/12/2022
Mostra o nível de recursos necessários para manter o giro das atividades operacionais. Se o resultado da NLCG for positivo, indica que NÃO há necessidade de recursos para financiar as atividades operacionais. No caso da ODONTOLIVE, não há necessidade líquida de capital de giro.		
N.L.C.G.	101.381	61.084
Obs.: Quando Origem Operacional for maior que Aplicação Operacional HÁ necessidade de recursos p/ financiar o giro. Quando Aplicação Operacional for maior que Origem Operacional, NÃO HÁ necessidade de recursos para financiar o giro.		
Tesouraria - Mostra a situação financeira.		
(T).	(21.823)	467.168
Obs.: Se for positivo indica uma situação financeira folgada. Se for negativo indica a utilização de recursos de terceiros p/ financiar as atividades operacionais da entidade. O valor da NLCG deve ser analisado juntamente com o saldo em (T).		





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

COMPORTAMENTO DE RECURSOS	31/12/21	31/12/22
RECURSOS DE TERCEIROS	915.900	534.045
(+) Exigíveis de Curto Prazo	816.784	534.045
(+) Exigíveis de Longo Prazo	99.116	-
RECURSOS PRÓPRIOS	1.584.806	2.236.115
(+) Passivo Total	2.500.706	2.770.159
(-) Recursos de Terceiros	915.900	534.045
VARIAÇÃO DOS RECURSOS		
Recursos Próprios	63,4%	80,7%
Recursos de Terceiros	36,6%	19,3%
TOTAL	100,0%	100,0%





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

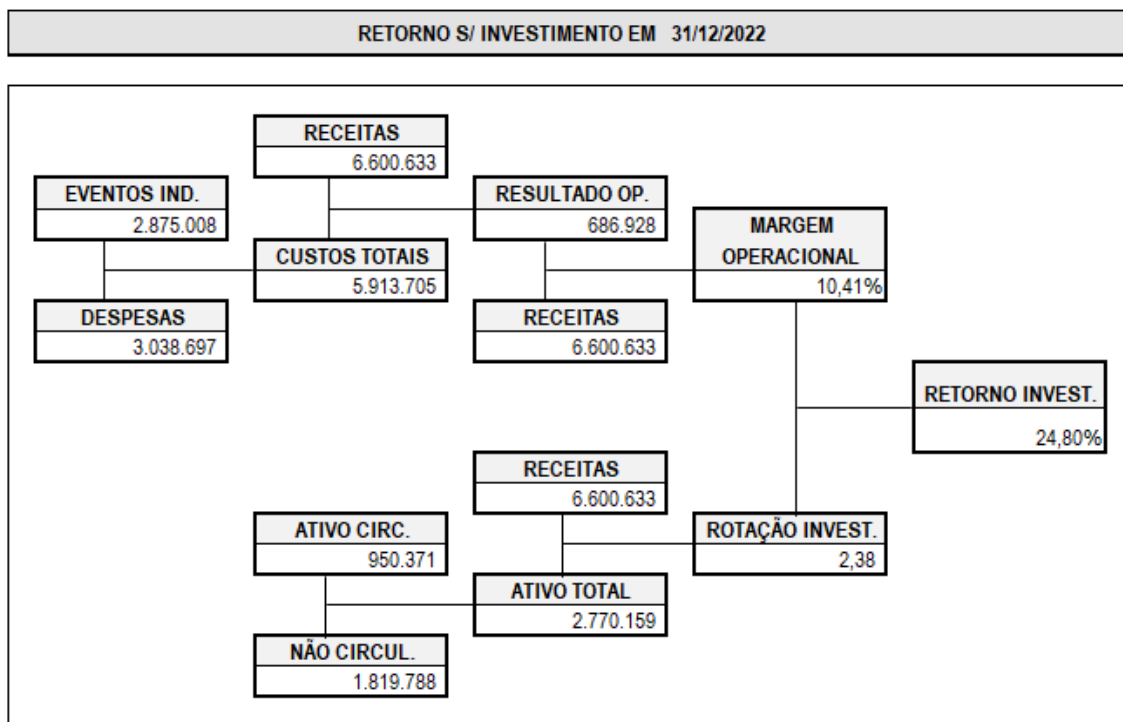
FATOR DE SOLVÊNCIA			
DIAGRAMA DE KANITZ		31/12/2021	31/12/2022
1.	$\frac{\text{RESULTADO LÍQUIDO}}{\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}} = x \ 0,05$	0,0047	0,0087
2.	$\frac{\text{ATIVO CIRC.} + \text{REAL L.P.}}{\text{PASSIV. CIRC.} + \text{NÃO CIRC.}} = x \ 1,65$	1,6168	2,9869
3.	$\frac{\text{ATIVO CIRC.} (-) \text{ ESTOQUES}}{\text{PASSIVO CIRCULANTE}} = x \ 3,55$	3,8958	6,3175
4.	$\frac{\text{ATIVO CIRCULANTE}}{\text{PASSIVO CIRCULANTE}} = x \ 1,06$	1,1632	1,8863
5.	$\frac{\text{PASS. CIRC.} + \text{NÃO CIRC.}}{\text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}} = x \ 0,33$	0,1907	0,0788
FATOR SOLVÊNCIA = 1 + 2 + 3 - 4 - 5		4,1633	7,3479

NOTAS EXPLICATIVAS	TERMÔMETRO
O fator de Solvência (FS) é uma combinação de índices ponderados estatisticamente, de forma a retratar a situação de solvência da empresa. A análise do FS possibilita aquilatar se a empresa é solvente, insolvente, ou se está na faixa de "penumbra", a qual exige levantamentos adicionais para um diagnóstico mais exato da situação. Para uma visualização mais fácil, reproduzimos o índice apurado contabilmente, na forma de termômetro com variações abaixo e acima de zero. "Os valores abaixo de -3 indicam que a empresa encontra-se numa situação extremamente delicada, que poderá levá-la à falência". "Os valores acima de zero ou FS positivo caracterizam uma situação cada vez mais distante da hipótese falimentar". "A área contida no intervalo de zero a -3, chamada de penumbra, caracteriza um estágio operacional em que o FS por si só, não representa o risco falimentar".	





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.





AUDITÉCNICA
AUDITORES INDEPENDENTES

ANEXOS





ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

CNPJ: 10.364.053/0001-45

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2022 E 2021

(Em Unidades de Reais R\$)

ATIVO	Nota	2022	2021	PASSIVO	Nota	2022	2021
CIRCULANTE		559.371	356.342	CIRCULANTE		539.044,34	516.754,03
Disponível		437.371	249.817	Previdência de Previdência - Contribuições	2.1	70.092	62.229
Tétreto	2.4	417.171	249.817	Previdência de Previdência - Contribuições - Recurso	2.1	5.935	4.514
Realizável		610.000	620.425	Previdência de Previdência - Contribuições - Recurso (PAC 2022)	2.1	10.154	24.161
Aplicação Correlativa de Previdência Tetrário	2.1	20.377	20.842	Unidades e Encargos Sociais e Saneamento	2.2	154.000	154.000
Contribuição Previdenciária Previdenciária e Recurso	2.1	172.723	200.581	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.3	131.936	142.215
Contribuição Previdenciária Previdenciária e Recurso		5.143	5.143	Débitos Diversos		128.092	211.752
Contribuição Previdenciária Previdenciária e Recurso		4.019	219.662	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		55.144	42.214
Adiantamentos		4.108	1.070	Débitos de Benefícios e Tetrários		-	4.247
Empréstimos e Financiamentos		-	208.012	Tétreto de Benefícios Tetrários		-	31.003
NÃO CIRCULANTE		1.519.750	1.604.344	NÃO CIRCULANTE		-	32.316
Realizável de Benefícios Previdenciários		15.373	1.144	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.3	-	32.316
Aplicação Tetrária		100	1.144				
Depósitos em Bancos		15.273					
Tétreto Tetrário	2.4	1.501.000	1.601.000				
Tétreto de Uso Tetrário		1.400.892	1.132.000	ATIVO TOTAL		2.079.121	1.554.869
Tétreto de Uso Tetrário		204.908	224.000	Capital Social	6	1.024.000	870.000
Tétreto de Uso Tetrário		111.720	111.720	Adiantamento para Tetrário - Acumulado de Capital		209.731	627.460
Outros Investimentos		10.142	22.142	Tétreto de Projeto de Acumulado de Capital		117	61.117
Intangível		2.150	2.150				
Intangível		2.150	2.150	TOTAL DO PASSIVO		2.079.121	1.554.869
TOTAL DO ATIVO		2.079.121	2.079.121				

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI
DIRETOR
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0
CPF: 111.652.388-45





DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

CNPJ: 10.364.053/0001-45

(Em Unidades de Reais R\$)

RECEITAS	4	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano Assist. à Saúde		6.579.435	5.403.324
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		6.904.996	5.680.694
(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assist. Saúde		(325.561)	(277.370)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(2.875.008)	(2.224.366)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(2.884.840)	(2.203.802)
Varição da Prov. de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		9.832	(20.564)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		3.704.426	3.178.958
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	876	5.663
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com o Plano		6.267	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	(1.597.512)	(1.493.944)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2C	69.041	12.882
RESULTADO BRUTO		2.183.098	1.703.559
Despesas de Comercialização	5	(300.855)	(49.288)
Despesas Administrativas	5	(1.163.171)	(1.391.007)
Resultado Financeiro Líquido		(32.144)	(39.365)
Receita Financeira	4	14.056	1.738
Despesas Financeiras	5	(46.200)	(41.103)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		686.928	223.898
Imposto de Renda		(142.323)	(52.626)
Contribuição Social		(59.876)	(23.265)
RESULTADO LÍQUIDO		484.728	148.007

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI
DIRETOR
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0
CPF: 111.652.388-45





DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
CNPJ: 10.364.053/0001-45
(Em Unidades de Reais R\$)

Contas	Capital Social	Adiant. Aumen. de Capital	Lucro ou Prejuízo Acumulados	Patrimônio Líquido
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	896.000	627.469	(86.671)	1.436.799
Lucro (ou Prejuízo) do Exercício	-	-	148.007	148.007
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	896.000	627.469	61.336	1.584.806
Lucros Distribuídos	-	-	(545.732)	(545.732)
Lucro (ou Prejuízo) do Exercício	-	-	484.728	484.728
Integralização recursos próprios para Aumento de Capital	2.531	-	-	2.531
Adiantamento para Aumento de Capital	627.469	709.781	-	1.337.251
Transf de Adiantamento p/ Aumento de Capital	-	(627.469)	-	(627.469)
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	1.526.000	709.781	333	2.236.114

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI
DIRETOR
CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0
CPF: 111.652.388-45

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldassinaturas.com.br:443> e utilize o código 8705-7092-C871-D09F.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldassinaturas.com.br:443> e utilize o código 8705-7092-C871-D09F.





DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - INDIRETO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

CNPJ: 10.364.053/0001-45

(Em Unidades de Reais R\$)

1 - DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
(A) Resultado Líquido Ajustado		
Lucro do Exercício	484.728	148.007
Despesas de Depreciação/Amortização	42.668	40.649
(=) Lucro Líquido Ajustado	527.396	188.656
(B) Acréscimo e Decréscimo do Ativo Circulante e Realizável a LP		
Contraprestação Pecuniária a Receber	(182.443)	296.426
Bens e Títulos a Receber	209.574	(195.956)
Títulos e Créditos a Receber	65.316	(48.815)
Realizável a Longo Prazo	(15.228)	1.318
(=) Acréscimo/Decréscimo Ativo Circulante e Realizável LP	77.219	52.974
(C) Acréscimo e Decréscimo do Passivo Circulante e Exigível a LP		
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	5.803	(341.001)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	48.139	93.842
Débitos Diversos	(18.818)	5.765
Débitos de Beneficiários e de Terceiros	(6.268)	-
Outros Débitos a Pagar	(81.008)	-
(=) Acréscimo/Decréscimo Passivo Circulante e Exigível LP	(52.151)	(241.395)
TOTAL DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (A+B+C)	552.464	235
2 - DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS:		
Aquisição do Imobilizado	(242.864)	(120.199)
TOTAL DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(242.864)	(120.199)
3 - FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADE DE FINANCIAMENTOS		
Empréstimos e Financiamentos a Pagar (Circulante)	- 230.589,00	219.598
Empréstimos e Financiamentos a Pagar (Não Circulante)	- 99.116,14	-
Adiantamento para aumento de Capital	712.312,76	-
Distribuição de Lucros	- 545.731,60	-
TOTAL DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(163.124)	219.598
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE (1+2+3)	146.476	99.634
Saldo das Disponibilidades no Início do Exercício	320.692	221.058
Saldo das Disponibilidades no Final do Exercício	467.168	320.692
REDUÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE	146.476	99.634

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI

DIRETOR Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri.

CPF: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA

Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0

CPF: 111.652.388-45

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldessignaturas.com.br/443> e utilize o código 9E89-13B-A-6137-9416.





Empresa: ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS
CNPJ: 10.364.053/0001-45
Insc. Junta Comercial: 35226710091 Data: 10/09/2012

Folha: 0001
Número Livro: 0012
Emissão: 23/03/2023
Hora: 16:14:13

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em reais R\$)

Contexto operacional

A Odontolive Operadora de Planos Odontológicos Ltda, é uma Sociedade Empresária Limitada, constituída através de Instrumento Particular de Constituição datado de 10/09/2008, registrado junto ao Oficial de Registro Civil das Pessoas Jurídicas da Comarca de Birigui, Estado de São Paulo sob nº 3.285 e em 10/09/2012 teve seu registro transferido para a Junta Comercial do Estado de São Paulo recebendo o NIRE nº 3522671009-1. A sociedade tem por objetivo a prestação de serviços odontológicos e operação de planos privados odontológicos, individuais, familiares e coletivos empresariais, através de meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros legalmente habilitados e de reembolsos de despesas odontológicas realizadas em seus beneficiários.

1. Apresentação e elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância às práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, observando as diretrizes contábeis emanadas da legislação societária (Lei nº 6.404/1976) que incluem os novos dispositivos introduzidos pela Lei nº. 11.638/2007 e Lei nº. 11.941/2009, assim como pelas normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, pelos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, bem como pelas normas emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Lei nº 9.656/1998 que regulamenta os Planos Privados de Assistência à Saúde e em especial a Resolução Normativa RN 435/2018, no qual as demonstrações são apresentadas conforme modelo de publicação da ANS.

a) Base de mensuração

A preparação das Demonstrações Financeiras pressupõe a continuidade dos negócios em curso normal e foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção do que se segue:

- Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado e custo amortizado.
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

b) Continuidade

A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as Demonstrações Financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

c) Comparabilidade

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.





Empresa: **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS**
CNPJ: 10.364.053/0001-45
Insc. Junta Comercial: 35226710091 Data: 10/09/2012

Folha: 0002
Número Livro: 0012
Emissão: 23/03/2023
Hora: 16:14:13

As Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas com as informações comparativas de 31 de dezembro de 2021, conforme disposições do CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Técnicos e das normas emitidas pela ANS.

d) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

e) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das Demonstrações Financeiras exige que a Administração registre determinados ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas para determinação do valor adequado a ser registrado nas Demonstrações Financeiras. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir significativamente dos registrados nas Demonstrações Financeiras em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

As estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas e premissas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas Demonstrações Financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente;
- Provisão para perdas sobre créditos;
- Recuperabilidade de imposto de renda e contribuição social diferidos;
- Teste de redução ao valor recuperável de ativos;
- Provisões técnicas; e
- Provisões judiciais.

f) Segregação entre circulante e não circulante

A Empresa apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade;
- está mantido essencialmente com propósito de ser negociado;
- espera-se que seja realizado até 12 meses da data do balanço; e
- é caixa ou equivalentes de caixa (conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa), a menos que a sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.





Empresa: ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS
CNPJ: 10.364.053/0001-45
Insc. Junta Comercial: 35226710091 Data: 10/09/2012

Folha: 0003
Número Livro: 0012
Emissão: 23/03/2023
Hora: 16:14:13

- Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.
- Um passivo é classificado no circulante quando:
 - espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade;
 - está mantido essencialmente para finalidade de ser negociado;
 - deve ser liquidado no período de 12 meses após a data do balanço; e
 - a entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

A Empresa classifica todos os demais passivos no não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

2. Descrições das principais práticas contábeis

a. Caixas e Equivalentes

Compreendem os valores de Fundo de Caixa, bem como numerários depositados em contas bancárias e aplicações financeiras, junto a Instituições Financeiras, sendo os valores de alto grau de liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, demonstrado ao custo acrescido dos rendimentos financeiros auferidos até a data do balanço. A entidade não opera instrumentos financeiros derivativos e atividade de hedge.

b. Créditos a Receber com Operações de Assistência à Saúde

Os créditos a receber com operações de plano de assistência à saúde referem-se às mensalidades previstas nos contratos e são reconhecidos pelo valor nominal.

c. Provisão para Perdas

A entidade constituiu provisão para possíveis perdas em seus créditos de Contraprestação Pecuniária a Receber.

d. Imobilizados

Os bens do ativo imobilizado, estão demonstrados pelo valor de custo de aquisição ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração o prazo estimado de vida útil dos bens. A Entidade realizou as análises, conforme previsto no CPC 27 e na interpretação ICP 10 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, aprovada pela Resolução CFC nº 1.263/09, com o objetivo de revisar e ajustar a vida útil econômica estimada para cálculo da depreciação e entende que as taxas atuais praticadas são as mais razoáveis, não requerendo nenhum ajuste.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polzei Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.





Empresa: **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓG**
CNPJ: 10.364.053/0001-45
Insc. Junta Comercial: 35226710091 Data: 10/09/2012

Folha: 0005
Número Livro: 0012
Emissão: 23/03/2023
Hora: 16:14:13

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	PASSIVO CIRCULANTE	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	TOTAL 2022	TOTAL 2021
Ata Financeira	44.279,64	-	44.279,64	60.884,28
Coop. Sicred - Energia Solar	-	-	-	34.139,76
Empréstimos de Sócios	-	-	-	225.334,28
Crédito Bancário C/ 10222572	80.554,59	-	80.554,59	142.261,61
(-) Juros a Realizar	(12.808,64)	-	(12.808,64)	(20.889,20)
TOTAL	111.925,59	-	111.925,59	441.630,73

3. Disponível

3.1. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e Equivalentes de Caixa abrangem saldos movimentados em caixa e movimentações financeiras a título de movimentação diária e também a título de aplicações, conforme demonstrados abaixo:

	2022	2021
TOTAL DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	467.169,03	320.681,96
Caixa	29.920,55	814,48
Caixa	29.920,55	814,48
Bancos e Contas Movimento	407.451,90	289.032,96
SICRED C/C 073776	400.728,28	288.807,44
SICRED C/C 073881	6.723,62	12,52
Aplicações Liquidez Imediata	29.799,58	30.844,52
Aplicações Sicred FII FFI Soberano ANS	29.799,58	30.844,52

4. Receitas

As receitas são registradas mensalmente, pelo regime de competência, e são provenientes de mensalidade do Plano Odontológico, outras receitas operacionais e financeiras.

5. Despesas

As despesas estão apropriadas obedecendo ao regime de competência e foram apuradas através de notas fiscais e recibos em conformidade com as exigências legais e fiscais.

6. Capital Social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 1.526.000,00.

7. Patrimônio Líquido

Representa o patrimônio inicial da Entidade, acrescido dos Lucros/Prejuízos apurados anualmente desde a data de sua constituição e integralização de Capital e reduzido pela distribuição de resultados. O lucro do exercício de 2022 foi de R\$ 484.728,00 (Quatrocentos e oitenta e quatro mil, setecentos e vinte e oito reais) e ficará à disposição dos sócios que deliberarão sobre sua destinação.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Poltzel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Poltzel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.





AUDITÉCNICA

AUDITORES INDEPENDENTES

Empresa: **ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS**
CNPJ: 10.364.053/0001-45
Insc. Junta Comercial: 35226710091 Data: 10/09/2012

Folha: 0006
Número Livro: 0012
Emissão: 23/03/2023
Hora: 16:14:13

8. Outras informações

Os registros contábeis, fiscais e trabalhistas estão sujeitos ao exame das autoridades fiscais competentes durante prazos prescricionais variáveis consoante a legislação específica aplicável.

Birigui, de 31 de dezembro de 2022.

ANTONIO AUGUSTO POLIZEL RANIERI
DIRETOR
CPT: 301.403.988-80

ADRIANO MARCOS CAMPOS DE PAULA
Reg. no CRC - SP sob o No. 1SP217747/O-0
CPF: 111.652.388-45

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.

Este documento foi assinado digitalmente por Antonio Augusto Polizel Ranieri.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaidealassinaturas.com.br:443> e utilize o código E2A0-C1C0-F48D-C269.





PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/E2A0-C1C0-F48D-C269> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: E2A0-C1C0-F48D-C269



Hash do Documento

55FA60F88A8B1019A0BD554C6B5C07764B165E7288B6AC59561133FD3B5E179B

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 24/03/2023 é(são) :

☒ Antonio Augusto Polizel Ranieri - 301.403.988-80 em 24/03/2023

10:15 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - ODONTOLIVE OPERADORA DE
PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA - 10.364.053/0001-45

