

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA CNPJ. 00.743.507/0001-35

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

	2019	2018
CIRCULANTE	671.954,39	474.569,80
Disponível	10.198,69	22.927,39
Realizável	661.755,70	451.642,41
Aplicações Financeiras	229.841,23	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262.513,91	275.692,99
Aplicações Livres	-	26.000,00
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	167.554,79	146.303,48
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	167.554,79	146.303,48
Créditos Tributários e Previdenciários	1.845,77	1.845,77
Bens e Tributos a Receber	-	1.800,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	315.934,26	360.958,83
Realizável a Longo Prazo	-	-
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Imobilizado	315.934,26	360.958,83
Hospitalares / Odontológicos	242.980,92	277.931,76
Não Hospitalares / Odontológicos	72.953,34	83.027,07
TOTAL DO ATIVO	987.888,65	835.528,63

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

	2019	2018
CIRCULANTE	378.989,92	247.095,31
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72.183,98	35.376,29
Provisão de Prêmio / Contraprestações Não Ganha - PPCNG	295,00	396,90
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71.888,98	34.979,39
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	100.867,68	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.068,86	82.128,05
Tributos e Contribuições	-	54.756,14
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	19.354,53
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.109,51	41.573,84
Débitos Diversos	106.759,89	88.017,13
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	38.109,43
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	-	38.109,43
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	38.109,43
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	608.898,73	550.323,89
Capital Social / Patrimônio Social	698.000,00	610.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento Capital	-	86.148,08
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-
Lucros/Prejuízos - Superávits/Deficits Acumulado ou Resultado	(89.101,27)	(145.824,19)
TOTAL DO PASSIVO	987.888,65	835.528,63

0,00

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	4.557.576,46	4.285.292,53
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.757.553,33	4.470.738,00
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	4.757.553,33	4.470.738,00
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(199.976,87)	(185.445,47)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(2.292.477,86)	(2.018.231,13)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(2.292.477,86)	(2.018.231,13)
Recuperação de Eventos/ Sinistros Conhecido ou Avisados	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.265.098,60	2.267.061,40
RESULTADO BRUTO	2.265.098,60	2.267.061,40
Despesas de Comercialização	(261.855,80)	(410.897,54)
Despesas Administrativas	(1.862.582,90)	(1.596.017,86)
Resultado Patrimonial	-	-
Receitas Patrimoniais	-	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(59.801,55)	(30.040,21)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-	4.633,97
Outras	(59.801,55)	(34.674,18)
Resultado Financeiro Líquido	(5.443,51)	(27.647,18)
Receitas Financeiras	25.508,70	18.312,83
Despesas Financeiras	(30.952,21)	(45.960,01)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	75.414,84	202.458,61
Imposto de Renda	(11.682,45)	(19.557,40)
Contribuição Social	(7.009,47)	(11.734,43)
Impostos e Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	56.722,92	171.166,78

² As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA CNPJ. 00.743.507/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - DRA

Descrição	2019	2018
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	56.722,92	171.166,78
Outros Componentes do Resultado Abrangente		
Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda		
Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente		
Total		
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	56.722,92	171.166,78

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DMPL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2019

	Capital Social	Adto p/f. Aum. De Capital	Lucros /Prej. Ac	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	610.000,00	86.148,08	(218.537,57)	477.610,51
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital				
Ajustes de exercícios anteriores 1			(98.453,40)	(98.453,40)
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício			171.166,78	171.166,78
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	610.000,00	86.148,08	(145.824,19)	560.323,89
Aumento de Capital				
Adiantamento Para Aumento de Capital	88.000,00	(86.148,08)		1.851,92
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício			56.722,92	56.722,92
Ajustes de exercícios anteriores 1				
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	698.000,00		(89.101,27)	608.898,73

1 - Baixa de ativos não recebíveis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Descrição	2019	2018
Recebimentos de Plano Saúde (+)	4.715.930,63	4.467.350,51
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	2.388.564,77	1.035.203,17
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	25.056,50	16.904,11
Outros Recebimentos Operacionais (+)	452,20	1.408,72
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	2.079.267,23	2.013.232,69
Pagamentos de Comissões (-)	261.855,80	410.897,54
Pagamentos de Pessoal (-)	879.990,90	784.455,45
Pagamentos de Pró-Labore (-)	38.671,20	33.331,20
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	584.974,17	173.095,28
Pagamentos de Tributos (-)	430.145,82	501.349,09
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) (-)	0,00	4.193,06
Pagamentos de Aluguel (-)	65.227,20	54.000,00
Aplicações Financeiras (-)	2.568.204,35	1.100.785,59
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	33.061,74	42.506,89
Outros Pagamentos Operacionais (-)	161.057,81	315.607,05
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	27.547,88	87.412,67
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)		
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)		
Recebimentos de Dividendos (+)		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)		
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)	-10.700,00	
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)		
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento (-)		
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	10.700,00	0,00
Integralização Capital em Dinheiro (+)	1.851,92	
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)		55.615,04
Títulos Descontados (+)		
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)		
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	11.254,74	27.727,10
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	41.573,76	186.805,49
Pagamento de Participação nos Resultados (-)		
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-50.976,58	-158.917,55
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-12.728,70	-71.504,88
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)	22.927,39	94.432,27
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)	10.198,69	22.927,39
Ativos Livres no Início do Período (*)	301.692,99	218.447,99
Ativos Livres no Final do Período (*)	262.513,91	301.692,99
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	-39.179,08	83.245,00

* As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.