

A.R.M – PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020 e 2019 em Reais.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Objetivo social da companhia contempla a prestação de serviços de assistência Odontológica a seus associados, por meios de rede de conveniados, as receitas provêm da venda de planos privados de assistência à saúde, representada por pessoas de natureza jurídica, a região de segmentação da carteira encontram-se na região 4 grupo de municípios de São Paulo.

Os atendimentos aos associados são efetuados em Clinicas conveniadas, localizadas na Cidade de São Paulo, e em outras regiões sendo facultativo o atendimento em outras clinicas.

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.

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

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS

Os instrumentos financeiros, ativos e passivos da empresa, em 31 de dezembro de 2013, estão todos registrados em contas patrimoniais e não apresentam valores de mercado diferentes dos reconhecidos nas demonstrações. O resultado é apurado em obediência ao regime de competência. E as principais práticas na elaboração das demonstrações são as seguintes:

4. Ativos Circulantes

Os Ativos circulantes, demonstrados pelo disponível e realizável a curto prazo estão demonstrados aos seus valores originais, adicionados, quando aplicável, pelos valores de juros e variações monetárias e demonstrados pelos direitos a receber no ano subsequente.

5. Passivos Circulantes e Não Circulantes (Realizáveis a Longo Prazo)

Os Passivos Circulantes e Passivos Não Circulantes – realizáveis a Longo Prazo estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

6. Disponível

Com saldo em caixa sem prejuízo ao fisco e banco movimento conciliado de acordo com extratos bancários no valor de:

	2020	2019
Caixa:	R\$ 80	R\$ 3.857
Banco:	R\$ 9.773	R\$ 6.342

7. Aplicações

A empresa possui aplicações em instituições financeiras. A saber:

	2020	2019
Aplicações Vinculadas às Provisões técnicas:		
Banco do Brasil	-	-
Bradesco FICFI DI Platinum	127.798	126.149
Santander Saude – ANS RF	138.972	136.365
Total	266.770	262.514
Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:		
Banco do Brasil	5.030	788
Santander	312.315	229.053
Itaú	92.500	0
Caixa Econômica Federal	272.000	0
Total	681.845	229.841

8. Contraprestações a Receber

A Operadora mantinha na conta de contraprestações pecuniária a receber a seguinte composição:

	2020	2019
Faturas receber – Pessoa Jurídica:	R\$ 12.163	R\$ 11.152
Mensalidades a receber – Pessoa Física:	R\$ 188.314	R\$ 156.961
Faturamento Antecipado	-	-
Provisão Para Perdas Sobre Crédito:	(R\$ 608)	(R\$ 558)

9. Títulos e Créditos a Receber

O saldo remanescente nesta conta corresponde a:

	2020	2019
Créditos Tributários		
Impostos e Contribuições a Compensar	R\$ 2.038	R\$ 1.846
Outros Créditos a Receber	R\$ 1.288	R\$ 0,00
(-) Provisão para Perda sobre Outros Créditos	(R\$ 0,00)	(R\$ 0,00)

10. Imobilizado

A avaliação é feita pelo custo original e a depreciação é calculada pelas taxas estabelecidas pela administração, posição já contemplando a depreciação. A saber:

Bens de Uso Próprio Odontológicos

	2020	2019	Depreciação
Máquinas e Equipamentos	212.758	242.981	10%

Bens de Uso Próprio Não Odontológicos

	2020	2019	Depreciação
Máquinas e Equipamentos	1.168	1.591	10%
Informática	0	6.562	20%
Móveis e Utensílios	4.259	10.254	10%
Veículos	44.877	54.546	20%

11. Provisão de eventos a liquidar

	2020	2019
Eventos a Liquidar – Rede Credenciada	81.300	71.889

12. Provisões Diversas e para Contingências e Eventuais

A sociedade, a exemplo das demais empresas que operam no país, está sujeita às contingências fiscais, legais, cíveis, trabalhistas e outras. A empresa sempre revisa o quadro de contingências conhecidas, avalia a possibilidade de eventuais perdas com as mesmas, ajustando a provisão para contingências eventuais, a débito ou crédito de resultados.

13. Tributos e encargos a recolher

Os tributos e contribuições são compostos de obrigações federais e municipais. A saber:

	2020	2019
PIS	1.793	2.121
COFINS	11.032	13.055
ISS	9.324	7.342

As retenções de Impostos e contribuições são compostos da seguinte forma:

	2020	2019
Retenções a Recolher	5.622	6.807

14. Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos destinados à cobertura do capital de giro apresentam a seguinte posição, a saber:

	2020	2019
Curto Prazo		
Total	135.658	48.206
(-) Juros a Transcorrer	(43.193)	(10.097)

15. Capital Social

Em 02/10/2019 sob. Registro na JUCESP nº 529.346/19-9 houve um Aumento de capital social entre os Sócios de 88.000 na ARM Planos Odontológicos Ltda. Desta forma fica o Capital Social representado por 688.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 cada quota, perfazendo um capital de R\$ 688.000,00 totalmente subscrito e integralizado.

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

FLUXO DE CAIXA	2020	2019
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	203.103	56.723
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	67.112	66.979
Depreciação e amortização	57.600	55.725
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	9.512	11.255
Redução (aumento) do ativo	(490.055)	(210.113)
Aplicações financeiras	(456.260)	(190.662)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(32.314)	(21.251)
Créditos tributários e previdenciários	(192)	-
Bens e títulos a receber	(1.288)	1.800
Aumento (redução) do passivo	(51.041)	135.359
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(50.116)	137.675
Tributos e encargos sociais a recolher	506	(21.059)
Débitos diversos	(1.431)	18.743
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(270.881)	48.948
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(4.728)	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(10.700)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.728)	(10.700)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	1.852
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(9.512)	(11.255)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	284.775	(41.574)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	275.263	(50.977)
Variação Líquida do Caixa	(346)	(12.729)
Caixa - Saldo Inicial	10.199	22.927
Caixa - Saldo Final	9.852	10.199

18. COBERTURA DE SEGUROS

A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

19. CORPO DIRETIVO:

Sócio Administrador

Dr. Alexandre de Souza Martinelli

Dr. Marcelo Hammoui Saad

Contabilista

Oswaldo Catharino Moreno
CRC: 1SP 074832/O-5
CPF: 531.652.338-53