

A.R.M – PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2019 e 2018 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.

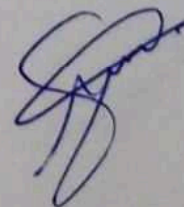
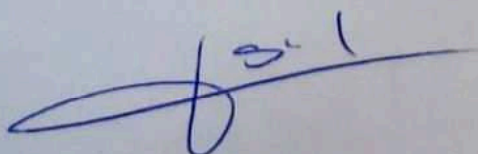
As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação 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:

	2019	2018
Caixa:	R\$ 3.857	R\$ 4.229
Banco:	R\$ 6.342	R\$ 7.676

7. Aplicações

A empresa possui aplicações em instituições financeiras. A saber:

	2019	2018
Aplicações Vinculadas às Provisões técnicas:		
Banco do Brasil	-	24.268
Bradesco FICFI DI Platinum	126.149	121.198
Santander Saude – ANS RF	136.365	130.227
Total	262.514	275.693
Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:		
Banco do Brasil – Ouro CAP	-	26.000
BB Aplicação Automática	788	580
Santander Investimento	174.719	10.443
Santander Renda Fixa	54.334	-
Total	229.841	37.023

8. Contraprestações a Receber

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

	2019	2018
Faturas receber – Pessoa Jurídica:	R\$ 11.152	R\$ 25.518
Mensalidades a receber – Pessoa Física:	R\$ 156.961	R\$ 122.062
Faturamento Antecipado	-	-
Provisão Para Perdas Sobre Crédito:	(R\$ 558)	(R\$ 1.276)

9. Títulos e Créditos a Receber

O saldo remanescente nesta conta corresponde a:

	2019	2018
Créditos Tributários		
Impostos e Contribuições a Compensar	R\$ 1.846	R\$ 1.846
Outros Créditos a Receber	R\$ 0,00	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

	2019	2018	Depreciação
Máquinas e Equipamentos	242.981	277.932	10%

Bens de Uso Próprio Não Odontológicos

	2019	2018	Depreciação
Máquinas e Equipamentos	1.591	2.014	10%
Informática	6.562	16.798	20%
Móveis e Utensílios	10.254	-	10%
Veículos	54.546	64.215	20%

11. Provisão de eventos a liquidar

	2019	2018
Eventos a Liquidar - Rede Credenciada	71.889	34.979

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:

	2019	2018
PIS	2.121	1.000
COFINS	13.055	6.156
ISS	7.342	5.970

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

	2018	2018
IRRF	6.807	8.017

Os parcelamentos de tributos e contribuições são débitos referentes a obrigações parceladas referentes a Tributos Federais, reconhecidas no curto prazo:

	2019	2018
Parcelamento Lei 11.941	-	19.355

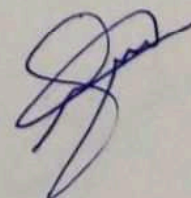
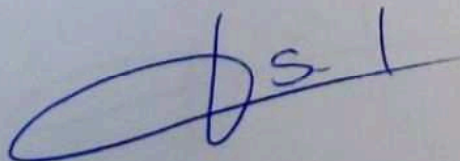
14. Empréstimos e Financiamentos

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

	2019	2018
Curto Prazo		
Total	48.206	52.589
(-) Juros a Transcorrer	(10.097)	(11.015)

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.

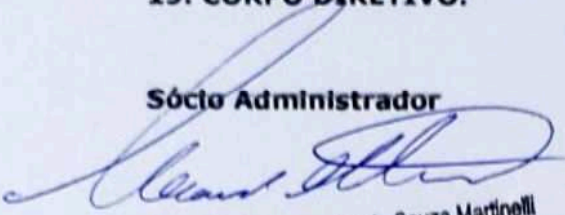
FLUXO DE CAIXA	2019	2018
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	56.723	171.167
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	66.979	(10.896)
Depreciação e amortização	55.725	59.830
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	11.255	27.727
Ajustes de exercícios anteriores	-	(98.453)
Redução (aumento) do ativo	19.728	46.847
Aplicações financeiras	39.179	(83.215)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(21.251)	11.656
Créditos tributários e previdenciários	-	6.061
Bens e títulos a receber	1.800	77.022
Realizável a longo prazo	-	34.324
Aumento (redução) do passivo	135.369	(77.131)
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	137.675	(49.209)
Tributos e encargos sociais a recolher	(21.059)	(16.465)
Débitos diversos	18.743	8.505
Passivo não circulante	-	(19.963)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	278.789	128.986
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(10.700)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(10.700)	-
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	1.852	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(11.255)	(27.727)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(41.574)	(172.764)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(50.977)	(200.491)
Variação Líquida do Caixa	217.113	(71.505)
Caixa - Saldo Inicial	22.927	94.432
Caixa - Saldo Final	240.040	22.927

18. COBERTURA DE SEGUROS

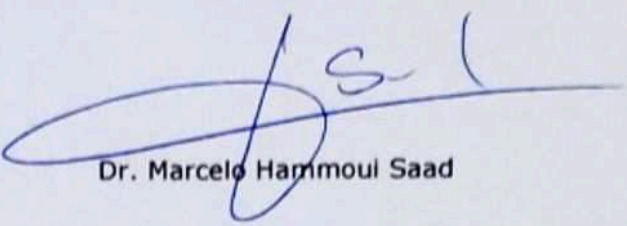
A empresa mantém seguros de incêndio, danos elétricos, roubo de bens e de valores, equipamento elétrico com roubo e responsabilidade civil. Os seguros são contratados por valores considerados pela administração como suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

19. CORPO DIRETIVO:

Sócio Administrador



Dr. Alexandre de Souza Martinelli
Diretor
ARM ODONTOLOGIA LTDA.



Dr. Marcelo Hammoui Saad

Marcelo Hammoui Saad
Diretor
ARM ODONTOLOGIA LTDA.

Contabilista

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