

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA CNPJ. 00.743.507/0001-35

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO		
	2020	2019
ATIVO		
CIRCULANTE	1.161.663,00	671.954,39
Disponível	691.697,48	240.039,92
Realizável	469.965,52	431.914,47
Aplicações Financeiras	266.770,20	262.513,91
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	266.770,20	262.513,91
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199.868,99	167.554,79
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde Operadora	-	-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	2.037,89	1.845,77
Bens e Títulos a Receber	1.288,44	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	263.062,50	315.934,26
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	-	-
PERMANENTE	263.062,50	315.934,26
Investimentos		
Imobilizado	263.062,50	315.934,26
Não Hospitalares / Odontológicos	263.062,50	315.934,26
Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	1.424.725,50	987.888,65

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO		
	2020	2019
PASSIVO		
CIRCULANTE	382.303,86	378.989,92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122.935,85	173.051,66
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Débitos Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde Operadora	-	-
Provisões		
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61.574,46	61.068,86
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	92.464,61	38.109,51
Débitos Diversos	105.328,94	106.759,89
Conta-Corrente de Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	230.420,01	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	230.420,01	-
Débitos Diversos		
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	812.001,63	608.898,73
Capital Social / Patrimônio Social	698.000,00	698.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados	(89.101,27)	(89.101,27)
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Resultado	203.102,90	-
TOTAL DO PASSIVO	1.424.725,50	987.888,65

OSVALDO
CATHARINO
MORENO:531652
33853

Assinado de forma digital
por OSVALDO CATHARINO
MORENO:53165233853
Dados: 2021.03.31
12:51:21 -03'00'

ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:1637
7625855

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE DE SOUZA
MARTINELLI:16377625855
Dados: 2021.03.31 16:22:40
-03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC				
Descrição		2020	2019	
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recebimentos de Plano Saúde (+)		4.644.167,37	4.715.930,63	
Resgate de Aplicações Financeiras (+)		2.511.569,74	2.388.564,77	
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)		6.254,43	25.056,50	
Outros Recebimentos Operacionais (+)		1,02	452,20	
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)		1.588.231,16	2.079.267,23	
Pagamentos de Comissões (-)		179.047,35	261.855,80	
Pagamentos de Pessoal (-)		776.485,30	879.990,90	
Pagamentos de Pró-Labore (-)		32.040,00	38.671,20	
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)		903.422,31	584.974,17	
Pagamentos de Tributos (-)		359.416,55	430.145,82	
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) (-)		0,00	0,00	
Pagamentos de Aluguel (-)		71.000,00	65.227,20	
Aplicações Financeiras (-)		29.450,84	2.568.204,35	
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		2.961.575,49	33.061,74	
Outros Pagamentos Operacionais (-)		465.484,29	139.657,81	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		-204.160,73	48.947,88	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
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 (-)		4.728,00	10.700,00	
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)				
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)				
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento (-)				
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		-4.728,00	-10.700,00	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Integralização Capital em Dinheiro (+)			1.851,92	
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)		267.150,00		
Títulos Descontados (+)				
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)				
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)		9.398,96	11.254,74	
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)		49.208,64	41.573,76	
Pagamento de Participação nos Resultados (-)				
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		208.542,40	-50.976,58	
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA				
		-346,33	-12.728,70	
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)		10.198,69	22.927,39	
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)		9.852,36	10.198,69	
		-346,33	-12.728,70	
Ativos Livres no Início do Período (*)		492.355,14	301.692,99	
Ativos Livres no Final do Período (*)		681.845,12	492.355,14	
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES		189.489,98	190.662,15	

* 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. judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

OSVALDO
CATHARINO
MORENO:5316
5233853

Assinado de forma
digital por OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165233853
Dados: 2021.03.31
12:53:05 -03'00'

ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:1637762
5855

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE DE SOUZA
MARTINELLI:16377625855
Dados: 2021.03.31 16:23:49
-03'00'

ARM PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA CNPJ. 00.743.507/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE - DRA

Descrição	2020	2019
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	203.102,90	56.722,92
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	203.102,90	56.722,92

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DMPL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2020				
	Capital Social	Adto p/f. Aum. De Capital	Lucros /Prej. Ac	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	610.000,00	86.148,08	(145.824,19)	550.323,89
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital				-
Ajustes de exercícios anteriores 1	88.000,00	(86.148,08)		1.851,92
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício			56.722,92	56.722,92
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	698.000,00	-	(89.101,27)	608.898,73
Aumento de Capital				-
Adiantamento Para Aumento de Capital				-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício			203.102,90	203.102,90
Ajustes de exercícios anteriores 1				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	698.000,00	-	114.001,63	812.001,63

1 - Ajuste referente a conta de impostos a recuperar

OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165233
853

Assinado de forma digital
por OSVALDO CATHARINO
MORENO:53165233853
Dados: 2021.03.31
12:52:31 -03'00'

ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:163
77625855

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:16377625855
Dados: 2021.03.31
16:24:47 -03'00'

ARM PLANOS ODONTOLOGICOS LTDA CNPJ. 00.743.507/0001-35

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO		
	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Premios Ganhos de Plano Assistência à Saúde	4.485.453,58	4.552.132,95
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.728.745,38	4.757.553,33
Contraprestações Líquidas / Premios Retidos	4.728.745,38	4.757.553,33
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos Operações Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(229.425,47)	(199.976,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(1.632.432,75)	(2.292.477,86)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(1.692.618,84)	(2.191.610,18)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	60.186,09	(100.867,68)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTENCIA À SAÚDE	2.853.020,83	2.259.655,09
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora		
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		
Outras Despesas Operacionais c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(101.147,15)	(59.801,55)
Outras Despesas Operacionais de Assist à Saúde Não Relac c/Plano de Saúde		
RESULTADO BRUTO	2.751.873,68	2.199.853,54
Despesas de Comercialização	(194.992,64)	(261.855,80)
Despesas Administrativas	(2.312.272,69)	(1.862.582,90)
Resultado Financeiro Líquido	(13.866,33)	(5.443,51)
Receitas Financeiras	6.255,45	25.508,70
Despesas Financeiras	(20.121,78)	(30.952,21)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	244.608,35	75.414,84
Impostos e Contribuições	(41.505,45)	(18.691,92)
Participações sobre o Lucro	203.102,90	56.722,92
RESULTADO LÍQUIDO / SOBRAS LÍQUIDAS		

OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165
233853

Assinado de forma
digital por OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165233853
Dados: 2021.03.31
12:51:59 -03'00'

ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:163
77625855

Assinado de forma digital
por ALEXANDRE DE
SOUZA
MARTINELLI:16377625855
Dados: 2021.03.31
16:25:47 -03'00'

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 Clínicas conveniadas, localizadas na Cidade de São Paulo, e em outras regiões sendo facultativo o atendimento em outras clínicas.

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

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

OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165
233853

Assinado de forma
digital por OSVALDO
CATHARINO
MORENO:53165233853
Dados: 2021.03.31
12:42:19 -03'00'

ALEXANDRE
DE SOUZA
MARTINELLI:1
6377625855

Assinado de forma
digital por ALEXANDRE
DE SOUZA
MARTINELLI:163776258
55
Dados: 2021.03.31
16:26:45 -03'00'