

DENTAL MASTER LTDA - EPP  
C.N.P.J.: 04.212.174/0001-79  
Paripueira/AL

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A DENTAL MASTER LTDA - EPP, com sede e foro na Av. Major Luiz Cavalcante, 73, loja 01, centro, na Cidade de Paripueira/AL é uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro e, supletivamente, pela Lei das Sociedades por Ações.

A Sociedade tem por objeto social a atividade de operações com planos de saúde privados de assistência odontológica, individuais, familiares e/ou coletivos, através de meios de execução próprios e/ou credenciamentos de terceiros, legalmente habilitados.

Conforme Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado de Alagoas, a sociedade foi constituída em 22/12/2000.

**NOTA 02. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 12 de Março de 2020, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data.

**NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

**a) Ajuste a valor presente**

Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes.

**b) Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")**

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

**c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo**

Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias.

**d) Passivo Circulante e Não Circulante**

Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos.

**NOTA 04. DISPONÍVEL**

O disponível está representado por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Caixa Geral	498,93	224,56
Bancos conta Movimento – Banco do Brasil	-	79.176,77
Bancos conta Movimento – CEF	46.308,12	58.130,03
Banco CEF conta 3438-8	21.783,58	14.806,55
<b>TOTAL</b>	<b>68.590,63</b>	<b>152.337,91</b>

## NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

### NOTA 05.1 APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Compostas por Aplicações garantidoras destinadas a cobertura das Provisões Técnicas, em atendimento as RN's 159/2007, 392/2015 e 419/2016 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representadas por Aplicações em fundo de renda fixa no Banco do Brasil, com saldo de R\$ 167.998,45 em 31.12.2019.

### NOTA 05.2 APLICAÇÕES LIVRES

Estão representadas por aplicações livres em títulos de capitalização, acrescidos dos rendimentos e ajustados a valor presente até a data do balanço patrimonial, com saldo de R\$ 106.655,25 em 31.12.2019 (R\$ 45.475,07 EM 31.12.2018).

## NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão registrados como Créditos com Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, líquidas de Provisão para Perdas sobre Créditos.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Pessoa Física	934.006,77	1.069.827,89
Pessoa Jurídica	96.432,44	153.249,31
( - ) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(158.853,74)	(1.188,80)
<b>TOTAL</b>	<b>871.585,47</b>	<b>1.221.888,40</b>

## NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por créditos de PIS/COFINS e de IRRF a Compensar com saldo total de R\$ 117,57 em 31.12.2019 (R\$ 53.840,31 em 31.12.2018).

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
IRRF a Recuperar	0,33	0,33
COFINS a Compensar	117,24	53.839,98
<b>TOTAL</b>	<b>117,57</b>	<b>53.840,31</b>

## NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Cartões de Crédito a Receber	983.773,58	597.335,86
Pagamento Indevido	816,65	1.133,00
<b>TOTAL</b>	<b>984.590,23</b>	<b>598.468,86</b>

## NOTA 09. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por consórcio do BANCO DO BRASIL, COM SALDO DE R\$ 15.373,97 em 31.12.2019 (R\$ 5.124,55 em 31.12.2018).

## NOTA 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A operadora possui saldo de R\$ 39.383,66 em 31.12.2019 (R\$ 28.512,07 em 31.12.2018), relativo a depósitos judiciais para garantir processos trabalhistas em trâmite.

## NOTA 11. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 952.742,09 em 31.12.2019 (R\$ 1.033.247,81 em 31.12.2018), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, a taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

BENS IMOBILIZADO	31.12.2019			31.12.2018	
	VALOR DO BEM	DEPREC ACUMULADA	TAXA DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Terrenos – Odontológico	86.122,44		4%	86.122,44	86.122,44
Instalações – Odontológico	453.521,31	82.855,15	10%	370.666,16	416.018,24
Maquinas e Equipamentos - Odontológico	135.522,01	94.029,97	10%	41.492,04	55.044,24
Móveis e Utensílios – Odontológico	75.940,26	34.806,19	10%	41.134,07	48.728,15
Informática – Não Odontológico	162.170,71	131.994,47	20%	30.176,24	59.974,30
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	109.859,88	55.078,21	10%	54.781,67	54.711,17
Veículos	388.899,27	66.779,80	-	322.119,47	306.399,27
Imobilizações em Curso	6.250,00	-	0%	6.250,00	6.250,00
<b>TOTAL IMOBILIZADO</b>	<b>1.418.285,88</b>	<b>465.543,79</b>		<b>952.742,09</b>	<b>1.033.247,81</b>

## RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A Lei 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre recuperação dos valores registrados no imobilizado e no intangível, com finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A operadora não constatou a necessidade de contabilização de provisão para perdas sobre esses ativos.

## NOTA 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

### NOTA 12.1. PROVISÃO DE CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - PPCNG

A Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Em 31.12.2019 a operadora apresentava saldo de R\$ 727.519,67 (R\$ 689.452,08 em 31.12.2018).

### NOTA 12.2 PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – OUTROS PRESTADORES

As despesas com eventos indenizáveis vêm sendo reconhecidas quando do conhecimento da obrigação, ou seja, quando do aviso/entrega da fatura pelo prestador dos serviços/credenciados, obedecendo ao regime de competência. A operadora tem por prática, liquidar suas despesas com eventos de assistência odontológica dentro do próprio mês de competência, conseqüentemente restando pequeno saldo ou ficando sem saldo a pagar ao final de cada mês. Em 31.12.2019 e em 31.12.2018 não possuía saldo nessa rubrica.

### NOTA 12.3. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A operadora possui Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para a PEONA, aprovada pela ANS, cujo valor dessa provisão conforme parecer técnico atuarial é R\$ 0,00 (zero), na data de 31.12.2019 e 31.12.2018.

### NOTA 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 11.987,77 em 31.12.2019 (R\$ 9.389,12 em 31.12.2018). Está composto também por saldo de comissões a Pagar no valor de R\$ 216,30 em 31.12.2019.

### NOTA 14. PROVISÕES

Estão representados por IR e CSLL a pagar:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Provisão IRPJ	359.150,98	285.868,72
Provisão CSLL	138.228,69	111.913,48
<b>TOTAL</b>	<b>497.379,67</b>	<b>397.782,20</b>

### NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Compostos por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
ISS a Recolher	12.226,87	12.052,47
INSS a Recolher	3.911,87	4.805,07
FGTS a Recolher	756,05	811,24
COFINS/PIS a Recolher	19.086,06	1.109,04
IRRF a Recolher – Funcionários	38,20	31,24
IRRF a Recolher – Repasse PJ	970,10	1.550,98
PIS/COFINS/CSLL Retida	3.206,20	5.013,88
Parcelamento de Débito – Multa	-	7.784,18
<b>TOTAL</b>	<b>40.195,35</b>	<b>33.158,10</b>

## NOTA 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CURTO E LONGO PRAZO

Representados por Empréstimos junto a instituições bancárias, ajustados a valor presente e assim compostos:

Descrição	31.12.2019		31.12.2018	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Empréstimo Caixa 09-90	-	-	32.344,47	-
Empréstimo Caixa 56-50	-	-	54.202,76	-
Empréstimo Caixa II	-	-	12.218,32	-
Empréstimo CEF 303-30	55.373,88	9.228,98	-	-
Financiamento – Cons. Contemplado	26.349,24	-	21.173,24	29.995,43
Financiamento de Veículo	-	-	19.427,40	-
(-) Ajuste a Valor Presente	(3.750,26)	(114,11)	(9.971,75)	-
<b>TOTAL</b>	<b>77.972,86</b>	<b>9.114,87</b>	<b>129.394,44</b>	<b>29.995,43</b>

## NOTA 17. DÉBITOS DIVERSOS

Representados por Obrigações com Pessoal de salários e pró-labore a pagar e por obrigações trabalhistas de férias e encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço e por fornecedores de bens, no total de R\$ 84.212,60 em 31.12.2019 (R\$ 66.755,51 em 31.12.2018).

## NOTA 18. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2019, a operadora possui Processos Trabalhistas, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda "possível", cujo montante estimado e atualizado da causa, ora divulgado na presente nota, é de R\$ 90.728,20.

A empresa não tem conhecimento de nenhum outro passivo contingente ou lançamento complementar que devesse ser registrado provisão, a fim de prevenir eventuais riscos cíveis, trabalhistas, tributários e fiscais.

## NOTA 19. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 200.000 (duzentas mil) quotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 200.000,00 (duzentos mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social.

## NOTA 20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2019, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Capital Social	200.000,00	200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	82.500,00	-
Reservas de Lucros	1.475.938,23	1.566.650,03
<b>TOTAL</b>	<b>1.758.438,23</b>	<b>1.766.650,03</b>

## NOTA 21. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Resultado do Exercício	876.162,13	892.010,64
(+) Depreciação/Amortização	176.181,66	87.424,75
Ajustes Imobilizado	-	(377.304,61)
Ajustes Investimentos	5.130,59	-
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106.170,00	103.583,58
<b>Lucro (Prejuízo) AJUSTADO</b>	<b>1.163.644,38</b>	<b>705.714,36</b>
<b>Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>(232.395,34)</b>	<b>(389.793,46)</b>
Aplicações	(229.178,63)	(22.939,44)
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	350.302,93	(510.007,14)
Créditos Tributários e Previdenciários	53.722,74	372.705,42
Bens e Títulos a Receber	(386.121,37)	(251.385,22)
Títulos e Créditos a Receber	(10.249,42)	41.129,96
Depósitos Judiciais e Fiscais	(10.871,59)	(19.297,04)
<b>Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes</b>	<b>148.656,28</b>	<b>444.427,03</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	38.067,59	192.290,01
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.814,95	1.710,43
Provisões	99.597,47	265.456,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.037,25	12.302,21
Débitos diversos	17.457,09	16.144,27
Provisões para Ações Judiciais	(16.318,07)	(43.476,41)
<b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.079.905,32</b>	<b>760.347,93</b>

## NOTA 22. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, 12/03/2020, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Paripueira/AL, 31 de Dezembro de 2019.