

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 2020 E 2019**

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 fevereiro de 2021, 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	31.12.2020	31.12.2019
Caixa Geral	748,15	498,93
Bancos conta Movimento – Banco do Brasil	127.419,95	-
Bancos conta Movimento – CEF	727.501,52	68.091,70
TOTAL	855.669,62	68.590,63

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

NOTA 05.1 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\$ 20.329,65 em 31.12.2020 (R\$ 106.655,25 em 31.12.2019).

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	31.12.2020	31.12.2019
Pessoa Física	509.139,28	934.006,77
Pessoa Jurídica	51.373,68	96.432,44
(-) Provisão para Perdas Sobre Crédito	(3.826,44)	(158.853,74)
TOTAL	556.686,52	871.585,47

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por créditos de IRRF a Compensar com saldo total de 20,10 em 31.12.2020.

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Cartões de Crédito a Receber	215.336,10	983.773,58
Pagamento Indevido	-	816,65
TOTAL	215.336,10	984.590,23

NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

A operadora possui saldo de R\$ 40.217,71 em 31.12.2020 (R\$ 39.383,66 em 31.12.2019), relativo a depósitos judiciais para garantir processos trabalhistas em trâmite.

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Representados por consórcio junto ao BANCO DO BRASIL, com saldo de R\$ 25.619,41 em 31.12.2020 (R\$ 15.373,97 em 31.12.2019)

NOTA 11. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 767.301,69 em 31.12.2020 (R\$ 952.742,09 em 31.12.2019), 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	31.12.2020			31.12.2019	
	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	128.207,23	10%	325.314,08	370.666,16
Maquinas e Equipamentos – Odontológico	135.522,01	107.582,17	10%	27.939,84	41.492,04
Móveis e Utensílios – Odontológico	75.940,26	42.400,27	10%	33.539,99	41.134,07
Informática – Não Odontológico	162.170,71	162.170,71	20%	0,00	30.176,24
Móveis e Utensílios – Não Odontológico	109.859,88	66.064,21	10%	43.795,67	54.781,67
Veículos	388.899,27	144.559,60	-	244.339,67	322.119,47
Imobilizações em Curso	6.250,00	-	0%	6.250,00	6.250,00
TOTAL IMOBILIZADO	1.418.285,88	650.984,19		767.301,69	952.742,09

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 31.12.2020 a operadora apresentava saldo de R\$ 585.473,25 (R\$ 727.519,67 em 31.12.2019).

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 31.12.2020 e em 31.12.2019 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 31.12.2020 e 31.12.2019.

NOTA 13. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representados por Contraprestações recebidas antecipadamente, com saldo de R\$ 12.876,35 em 31.12.2020 (R\$ 11.987,77 em 31.12.2019). Está composto também por saldo de comissões a Pagar no valor de R\$ 890,32 em 31.12.2020 (R\$ 216,30 em 31.12.2019).

NOTA 14. PROVISÕES

Estão representados por IR e CSLL a pagar:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Provisão IRPJ	3.786,06	359.150,98
Provisão CSLL	2.271,64	138.228,69
TOTAL	6.057,70	497.379,67

NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Compostos por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
ISS a Recolher	11.957,54	12.226,87
INSS a Recolher	4.073,04	3.911,87
FGTS a Recolher	845,25	756,05
COFINS/PIS a Recolher	27.796,19	19.086,06
IRRF a Recolher – Funcionários	85,14	38,20
IRRF a Recolher – Repasse PJ	941,29	970,10
PIS/COFINS/CSLL Retida	3.042,43	3.206,20
TOTAL	48.740,88	40.195,35

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	31.12.2020		31.12.2019	
	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO	CURTO PRAZO	LONGO PRAZO
Empréstimo CEF 303-30	9.228,97	-	55.373,88	9.228,98
Financiamento – Cons. Contemplado	11.236,50	-	26.349,24	-
(-) Ajuste a Valor Presente	(114,10)	-	(3.750,26)	(114,11)
TOTAL	20.351,37	-	77.972,86	9.114,87

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, por fornecedores diversos e cheques a compensar, no total de R\$ 44.454,12 em 31.12.2020 (R\$ 84.212,60 em 31.12.2019).

NOTA 18. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2020, a operadora possui Processos Cíveis, avaliados por seus advogados com probabilidade de perda "provável", cujo montante da ação indenizatória provisionado e divulgado na presente nota, é de R\$ 11.000,00.

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 31.12.2020, a operadora apresenta patrimônio líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Capital Social	200.000,00	200.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	82.500,00	82.500,00
Reservas de Lucros	374.504,44	374.504,44
Lucros/Prejuízos Acumulados	1.094.332,37	1.101.433,79
TOTAL	1.751.336,81	1.758.438,23

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.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
Resultado do Exercício	531.232,05	876.162,13
(+) Depreciação/Amortização	185.440,40	176.181,66
Ajustes Imobilizado		-
Ajustes Investimentos	(15.373,97)	5.130,59
Ajustes Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.414,43	106.170,00
Lucro (Prejuízo) AJUSTADO	716.712,91	1.163.644,38
Aumento (Diminuição) nos Ativos Circulantes e Não Circulantes	1.353.114,52	(232.395,34)
Aplicações	254.324,05	(229.178,63)
Créditos de Operações Ass. Saúde Não Rel.c/Planos Saúde da OPS	314.898,95	350.302,93
Créditos Tributários e Previdenciários	97,47	53.722,74

Bens e Títulos a Receber	769.254,13	(386.121,37)
Títulos e Créditos a Receber	15.373,97	(10.249,42)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(834,05)	(10.871,59)
Aumento (Diminuição) nos Passivos Circulantes e Não Circulantes	(652.018,74)	148.656,28
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(142.046,42)	38.067,59
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.562,60	2.814,95
Provisões	(491.321,97)	99.597,47
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.545,53	7.037,25
Débitos diversos	(39.758,48)	17.457,09
Provisões para Ações Judiciais	11.000,00	(16.318,07)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.417.808,69	1.079.905,32

NOTA 22. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Paripueira/AL, 31 de Dezembro de 2020.