

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA

CNPJ: 10.767.219/0001-74

Salvador - BA

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2019	2018
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	1.320.256,31	1.378.619,72
Disponível	235.725,54	304.123,10
Realizável	1.084.530,77	1.074.496,62
Aplicações Financeiras	785.461,09	742.269,48
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.197,58	742.269,48
Aplicações Livres	665.263,51	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	246.657,41	317.236,75
Contraprestações Pecuniárias a Receber	246.657,41	317.236,75
Créditos Tributários e Previdenciários	37.691,44	6.077,92
Bens e Títulos a Receber	14.720,83	8.912,47
ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.202.897,10	846.087,45
Realizável a Longo Prazo	146.488,29	146.488,29
Depósitos Judiciais e Fiscais	146.488,29	146.488,29
Investimentos	2.470.000,00	-
Outros Investimentos	2.470.000,00	-
Imobilizado	586.408,81	699.599,16
Imobilizado de Uso Próprio	586.408,81	699.599,16
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos	586.408,81	699.599,16
Intangível	-	-
TOTAL DO ATIVO	4.523.153,41	2.224.707,17

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA

CNPJ: 10.767.219/0001-74

Salvador - BA

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2019	2018
PASSIVO		
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>	725.959,51	611.826,15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	407.265,99	309.249,12
Provisões de Contraprestações	311.414,70	309.249,12
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	311.414,70	309.249,12
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.	95.851,29	-
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-	-
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	7.610,28	22.354,72
Receita Antecipada de Contraprestações	7.610,28	22.354,72
Comercialização sobre Operações	-	-
Provisões	-	-
Provisão para IR e CSLL	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75.920,82	65.484,63
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129.711,25	111.688,63
Débitos Diversos	105.451,17	103.049,05
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>	246.067,46	375.598,80
Provisões	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	-
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	246.067,46	375.598,80
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	3.551.126,44	1.237.282,22
Capital Social	3.835.000,00	1.365.000,00
Reservas	-	-
Reservas de Lucros	-	-
Prejuízos Acumulados	(283.873,56)	(127.717,78)
TOTAL DO PASSIVO	4.523.153,41	2.224.707,17

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

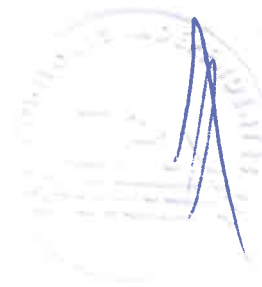


PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA
CNPJ: 10.767.219/0001-74
Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2019	2018
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	7.034.364,82	5.781.778,68
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	7.360.897,98	6.022.202,94
Contraprestações Líquidas	7.360.897,98	6.022.202,94
(-) Tributos Diretos Oper PI Ass Saúde da Operadora	(326.533,16)	(240.424,26)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(2.568.622,45)	(2.383.019,62)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(2.568.622,45)	(2.383.019,62)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-	-
(=) RESULTADO DAS OP C/ PLANOS ASS SAÚDE	4.465.742,37	3.398.759,06
Outras Desp Oper com Planos de Assistência à Saúde	(53.258,78)	(256.110,40)
Outras Despesas de Operações de Planos Assist. à Saúde	-	-
Provisão para Perdas sobre Créditos	(53.258,78)	(256.110,40)
(=) RESULTADO BRUTO	4.412.483,59	3.142.648,66
Despesas de Comercialização	(1.752.379,03)	(1.508.096,68)
Despesas Administrativas	(2.581.071,52)	(2.132.023,04)
Resultado Financeiro Líquido	(131.975,59)	(122.282,26)
Receitas Financeiras	45.609,43	26.412,49
Despesas Financeiras	(177.585,02)	(148.694,75)
Resultado Patrimonial	(6.265,62)	(4.612,06)
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	(6.265,62)	(4.612,06)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(59.208,17)	(624.365,38)
Imposto de Renda	(3.445,17)	-
Contribuição social	(2.153,23)	-
RESULTADO LÍQUIDO	(64.806,57)	(624.365,38)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)



PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA
 CNPJ 10.767.219/0001-74
 Salvador - BA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em R\$)

	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.365.000,00	-	72.124,44	-	-	1.437.124,44
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	484.523,16	-	484.523,16
Aumento de Capital Social com Lucros e Reservas e em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	(624.365,38)	(624.365,38)	(624.365,38)
Transferência p/ Reservas de Lucros	-	-	(12.124,44)	12.124,44	-	-
Lucro Distribuído	-	-	(60.000,00)	-	-	(60.000,00)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	(624.365,38)	(624.365,38)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.365.000,00	-	-	(127.717,78)	-	1.237.282,22
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social	2.470.000,00	-	-	-	-	2.470.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	(64.806,57)	(64.806,57)	(64.806,57)
Transferência p/ Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-
Lucro Distribuído	-	-	-	(91.349,21)	-	(91.349,21)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	(283.873,56)	(64.806,57)	(91.349,21)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	3.835.000,00	-	-	-	-	3.551.126,44

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA
 CNPJ: 10.767.219/0001-74
 Salvador - BA

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Em R\$)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	7.607.451,66	7.436.919,40
Resgate de Aplicações Financeiras	1.543.138,42	1.151.514,55
Recebimento de Juros Aplicações Financeiras	37.420,51	25.965,54
Outros Recebimentos Operacionais	3.182,57	444,16
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.466.609,08)	(2.680.828,79)
Pagamento de Comissões	(1.728.704,64)	(1.549.681,24)
Pagamento de Pessoal	(627.282,97)	(533.146,10)
Pagamento de Pró-Labore	(33.287,85)	(22.800,60)
Pagamento de Serviços Terceiros	(612.934,07)	(506.450,69)
Pagamento de Tributos	(840.566,45)	(713.728,78)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(19.114,04)	-
Pagamento de Aluguel	(687.244,43)	(545.994,48)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(54.470,63)	(5.218,02)
Aplicações Financeiras	(1.562.409,37)	(1.579.390,16)
Outros Pagamentos Operacionais	(331.694,14)	(295.964,85)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	226.875,49	181.639,94
	-	-
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(27.592,00)	(559.105,99)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(27.592,00)	(559.105,99)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	525.600,00
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(176.331,84)	(120.102,45)
Pagamento de Participação nos Resultados	(91.349,21)	(60.000,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(267.681,05)	345.497,55
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(68.397,56)	(31.968,50)
CAIXA – Saldo Inicial	304.123,10	336.091,60
CAIXA - Saldo Final	235.725,54	304.123,10
Ativos Livres no Início do Período	304.123,10	336.091,60
Ativos Livres no Final do Período	900.989,05	304.123,10
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	596.865,95	-31.968,50

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA

Salvador - BA
CNPJ 10.767.219/0001-74NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA., com sede e foro na Avenida Professor Magalhães Neto, 1550, Edifício Premier Tower Empresarial, salas 1501, 1502, 1503 e 1504, Bairro Pituba, Salvador/BA 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 operadora de planos de assistência odontológica.

Com Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado da Bahia, a sociedade foi constituída em 16/04/2009.

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 18/mar./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.

e) Regime de Escrituração

É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

NOTA 04. DISPONÍVEL

O disponível está representado por numerários em bancos conta movimento.

NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

NOTA 05.1. APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo de R\$ 120.197,58 em 31.12.2019 (R\$ 25.001,95 em 31.12.2018) vinculadas a ANS, para cobertura das provisões técnicas em atendimento as RN 159/2007, 392/2015 e 419/2016.

NOTA 05.2. APLICAÇÕES LIVRES

Representadas por aplicações financeiras de renda fixa, livres, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo de R\$ 665.263,51 em 31.12.2019. (R\$ 717.267,53 em 31.12.2018).

NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À 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, com saldo de R\$ 246.657,41 em 31.12.2019, líquido de provisão para perdas sobre créditos.

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Individual – PF	367.076,71	134.160,53
Coletivo – PJ	268.133,41	518.370,15
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos – PF	(198.989,96)	(63.807,53)
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos – PJ	(189.562,75)	(271.486,40)
TOTAL	246.657,41	317.236,75

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Representados por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
IRRF a Recuperar	10.874,16	5.479,82
CSLL a Compensar	8.607,03	598,10
IRPJ a Compensar	18.105,58	-
CSRF a Compensar	104,67	-
TOTAL	37.691,44	6.077,92

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Circulante	14.720,83	8.912,47
Bloqueio Judicial (ii)	14.720,83	6.057,43
Adiantamentos Diversos	-	655,72
Estorno Compras Cartão de Crédito	-	2.199,32
Não Circulante	146.488,29	146.488,29
Depósitos Judiciais (i)	146.488,29	146.488,29
TOTAL	161.209,12	155.400,76

- (i) Nessa rubrica encontram-se registrados Depósitos Judiciais Depósitos judiciais relativos a contribuição previdenciária sobre pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA).
- (ii) Bloqueios Judiciais.

NOTA 09. INVESTIMENTOS

Representado por imóveis integralizados ao Capital Social, no valor de R\$ 2.470.000,00, conforme 10ª Alteração Contratual de 10 de Outubro de 2019, registrada na JUCEB em 27/12/2019, sob o n. 97935399, estando devidamente suportado por Laudo de Avaliação, datado de 07/10/2019, elaborado conforme determinam as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A operadora está providenciando a devida escritura do imóvel, conforme Protocolo n. 251.763 no 1º. Registro Geral de Imóveis e Hipotecas de Maceió.

NOTA 10. IMOBILIZADO

O ativo Imobilizado, no montante de R\$ 586.408,81 em 31.12.2019 (R\$ 699.599,16 em 31.12.2018), está representado por bens registrados por seus custos originais de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas, calculadas com base em taxas usuais permitidas pela legislação do imposto de renda, cujas taxas são consideradas 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	TX DEP	VALOR RESIDUAL	VALOR RESIDUAL
Máq. e Equipam. Não Odontológ.	31.956,44	6.791,80	10%	25.164,64	24.474,07
Informática – Não Odontológica	138.234,34	69.464,47	20%	68.769,87	67.340,01
Móveis e Utensílios – Não Odontológicos	137.524,46	60.850,25	10%	76.674,21	76.865,03
Veículos – Não Odontológicos	575.600,00	159.799,91	20%	415.800,09	530.920,05
TOTAL IMOBILIZADO	883.315,24	296.906,43		586.408,81	699.599,16

NOTA 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

NOTA 11.1. 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\$ 311.414,70 (R\$ 309.249,12 em 31.12.2018).

NOTA 11.2. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

A operadora tem por prática pagar seus prestadores de serviços relativos a eventos indenizáveis, dentro do próprio mês em que estas obrigações são conhecidas e provisionadas, dessa forma não apresentando saldo ou apresentando pequeno saldo ao final de cada mês. Em 31.12.2019 o saldo dessa rubrica era de R\$ 95.851,29 (Em 31.12.2018 não apresentava saldo de eventos a liquidar).

NOTA 11.3 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 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Está composto por valores de contraprestações recebidas antecipadamente.

NOTA 13. COMERCIALIZAÇÃO SOBRE OPERAÇÕES

A operadora reconhece em sua contabilidade as despesas com comissões em atendimento ao regime de competência. Em 31.12.2019 e 31.12.2018 não havia saldo de comissões a pagar.

NOTA 14. PROVISÕES

a) PROVISÃO PARA IRPJ e CSLL

Em 31.12.2019 com base no Lucro Real, a operadora apurou prejuízo fiscal, conseqüentemente não apresentou provisão de IRPJ e CSLL a Pagar.

NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – CURTO E LONGO PRAZO

Composto por:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Curto Prazo	75.920,82	65.484,63
ISS a Pagar	13.114,05	10.389,32
INSS a Pagar	16.596,12	15.798,18
FGTS a Pagar	4.508,64	4.136,26
COFINS a Pagar	21.807,05	24.223,97
PIS a Pagar	3.543,65	3.936,40
Contribuição Sindical a Recolher	-	351,26
IRRF a Recolher	2.592,64	2.216,99
ISS Retido a Recolher	1.684,59	1.604,85
Retenções Lei 10.833/03	2.218,06	1.886,60
Parcelamento ANS - Multa	9.856,02	-
PERT – Demais Débitos	-	940,80
TOTAL	75.920,82	65.484,63

Em 2018 a operadora procedeu com reversão dos valores que vinham sendo provisionados, referente a incidência de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA). Tal reversão tomou como base relatório detalhado e específico do escritório de advocacia que representa a operadora, o qual classificou o processo como "Praticamente Certo" seu êxito, tendo em vista todas as decisões e despachos que ocorreram em todas as instâncias processuais, todos sempre favoráveis à operadora.

A operadora busca provimento judicial para afastar a incidência de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA). Acolhendo a tese da operadora, o juízo de primeira instância, decidiu que a empresa está desobrigada de pagar referida contribuição e a sentença impede que a operadora seja cobrada dessa contribuição de fatos passados, bem como livra a empresa desses recolhimentos futuros. Com base em posição dos advogados da operadora, o risco de perda dessa ação é remoto, tendo em vista jurisprudência do STJ, que é amplamente favorável às operadoras de plano de saúde.

NOTA 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR – CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Refere-se a saldo devedor de financiamento para aquisição de Ativos, registrado pelo valor de aquisição do bem, acrescido de encargos financeiros contratuais, amortizado pelas parcelas efetivamente pagas e ajustado a valor presente até a data do balanço. Saldo de R\$ 129.711,25 no Curto Prazo e R\$ 246.067,46 no Longo Prazo, totalizando R\$ 375.778,71 em 31.12.2019 (R\$ 487.287,43 em 31.12.2018).

NOTA 17. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por obrigações com pessoal, relativas a folha de pagamento de Salários e Pró-labore líquida de retenções e de outros descontos, por provisão de férias e encargos sociais

correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data do balanço, e por fornecedores. Saldo de R\$ 105.451,17 em 31.12.2019 (R\$ 103.049,05 em 31.12.2018).

NOTA 18. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social pertence integralmente a quotistas domiciliados no País e está composto por 3.835.000 (três milhões, oitocentas e trinta e cinco mil) quotas, de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 3.835.000,00 (três milhões, oitocentas e trinta e cinco mil reais), sendo a responsabilidade de cada sócio restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do Capital Social. (R\$ 1.365.000,00 em 31.12.2018).

NOTA 19. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31.12.2019 a operadora possui apenas processos passivos cíveis, com probabilidade de perda "Possível", com valores estimados no montante de R\$ 36.670,70 (R\$ 28.299,63 em 31.12.2018). Existem outros classificados com probabilidade "Possível", porém sem valores estimados, uma vez que são pedidos genéricos e que ainda não houve sentenças.

A operadora 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 20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido apresentava a seguinte composição em 31.12.2019:

Descrição	31.12.2019	31.12.2018
Capital Social	3.835.000,00	1.365.000,00
Reservas de Lucros	-	-
Prejuízos Acumulados	(283.873,56)	(127.717,78)
TOTAL	3.551.126,44	1.237.282,22

NOTA 21. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Em 2018 foram realizados ajustes de exercícios anteriores relativos a reversão dos valores que vinham sendo provisionados, referente a incidência de contribuição previdenciária sobre os pagamentos efetuados em favor de odontólogos e demais profissionais liberais que prestam serviços a empresa (processo n. 0007258-36.2013.4.01.3300 – 14ª Vara – Salvador - BA), os quais geraram reflexo positivo no Patrimônio Líquido no montante de R\$ 484.523,16. Tal reversão tomou como base relatório detalhado e específico do escritório de advocacia que representa a operadora, o qual classificou o processo como "Praticamente Certo" seu êxito, tendo em vista todas as decisões e despachos que ocorreram em todas as instâncias processuais, todos sempre favoráveis à operadora. Em 2019 não houve registros de Ajustes de Exercícios Anteriores.

NOTA 22. 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	2019	2018
Resultado do Exercício	(64.806,57)	(624.365,38)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	484.523,16
(+) Depreciação/Amortização	22.576,53	113.744,04
Ajustes Imobilizado	118.205,82	162.650,81
Ajuste a Valor Presente/Empréstimos	64.823,12	(100.917,75)

RESULTADO AJUSTADO	140.798,90	35.634,88
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(10.034,15)	679.135,96
Aplicações	(43.191,61)	(444.440,04)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	70.579,34	1.124.512,96
Créditos Tributários e Previdenciários	(31.613,52)	(1.836,39)
Bens e Títulos a Receber	(5.808,36)	147.387,72
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	(146.488,29)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	96.110,74	(533.130,90)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	98.016,87	8.590,43
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(14.744,44)	15.751,26
Provisões	-	(16.689,48)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.436,19	(547.300,25)
Débitos Diversos	2.402,12	6.517,14
Provisões para Ações Judiciais	-	-
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	226.875,49	181.639,94

Salvador - BA, 31 de dezembro de 2019