

RA-098-2019

**UNICONSULT – Administradora de Benefícios e
Serviços Ltda.**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 e o
Relatório do Auditor Independente**

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 e o Relatório do Auditor Independente

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais.....	5
Demonstrações do resultado.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	9

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Cotistas e Administradores da
UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.
São Paulo SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda. (Empresa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos possíveis efeitos e efeitos dos assuntos descritos no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda. em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva

Tributos a recolher

Conforme nota explicativa 14 a Empresa possui dívidas municipais relativo ao ISS no montante de R\$ 588.389. Tais valores não estão atualizados com os encargos de juros e multa e seus efeitos não foram possíveis de serem mensurados até o encerramento das demonstrações financeiras. Conseqüentemente, não foi possível concluirmos sobre os reflexos nas demonstrações financeiras relativo ao montante dos encargos de juros e multas não calculados.

A Empresa procedeu no exercício de 2017 a apuração dos tributos federais relativo ao IRPJ e a CSLL se aproveitando de exclusões na base de cálculo não permitidas pela Secretaria da Receita Federal. Os tributos devidos e não recolhidos, atualizados até 31 de dezembro de 2018 são de R\$ 162.896. Conseqüentemente o passivo circulante está a menor e o resultado do exercício e o patrimônio líquido apresentam a maior, naquele montante.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Ênfase

Ativo garantidor

A resolução normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) RN nº 203 e IN nº 33 dispõem sobre os ativos garantidores das administradoras de benefícios. Conforme nota explicativa 2 c, a Empresa não apresenta o valor devido de ativo garantidor vinculado à ANS conforme regulamentação. A Empresa em 19 de março de 2019 protocolou junto a ANS pedido de aprovação de metodologia própria para o cálculo do percentual de inadimplência, que se aprovado, a Empresa passará ao total cumprimento da necessidade de ativos garantidores.

Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

Outros Assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Empresa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas cujo relatório emitido em 29 de março de 2018, continha a mesma ressalva comentada no parágrafo “Base para opinião com ressalva” no montante de R\$ 157.611 e ressalva pela não disponibilização de algumas conciliações contábeis, composição e documentação suporte, em relação as contas créditos de operações com planos de assistência à saúde no montante de R\$ 434.721, créditos tributários e previdenciários no montante de R\$ 4.934, bens e títulos a receber no montante de R\$ 1.278.657, despesas antecipadas no montante de R\$ 6.495, imobilizado no montante de R\$ 28.002, débitos diversos, sendo: o montante de R\$ 83.859 de fornecedores, R\$ 10.124 de provisão de férias, e R\$ 341.236 de outros débitos a pagar, ainda, possui o mesmo parágrafo de ênfase comentado acima.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, quando ele nos for disponibilizado, e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, quando lermos o relatório da Administração, nós concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, temos que comunicar a questão à Administração da Empresa.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Empresa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela Administração da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

(i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.

(iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

(iv) concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Empresa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras, caso venham a existir, podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 27 de março de 2019.



Inoveaud Auditores Independentes

CRC 2SP033908/O-3

Ricardo Cesar Valentim

Contador CRC 1SP222852/O-6

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>		<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ativo				Passivo			
Circulante				Circulante			
Disponível	5	4.163.578	5.008.312	Débitos de operações de administração de benefícios	13	2.051.205	4.887.801
Realizável		1.425.747	1.762.705	Tributos e encargos sociais a recolher	14	1.608.731	1.008.891
Aplicações financeiras	6	424.447	37.898	Empréstimos	15	300.002	-
Aplicações financeiras garantidoras		39.832	37.898	Débitos diversos	16	269.763	509.213
Aplicações livres		384.615	-				
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	945.764	434.721	Total do passivo circulante		4.229.701	6.405.905
Créditos tributários e previdenciários	8	5.978	4.934	Não circulante			
Bens e títulos a receber	9	13.436	1.278.657	Provisões judiciais	17	4.000	15.000
Despesas antecipadas	10	36.122	6.495	Tributos e encargos sociais a recolher	14	596.045	-
Total do ativo circulante		5.589.325	6.771.017	Total do passivo não circulante		600.045	15.000
Não circulante							
Realizável a longo prazo		56.691	26.000	Patrimônio líquido			
Título de capitalização	11	55.625	26.000	Capital social		150.000	150.000
Depósitos judiciais		1.066	-	Resultados acumulados		731.671	254.114
Imobilizado	12	65.401	28.002				
Total do ativo não circulante		122.092	54.002	Total do patrimônio líquido	19	881.671	404.114
Total do ativo		5.711.417	6.825.019	Total do passivo e do patrimônio líquido		5.711.417	6.825.019

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações efetivas			
Receitas com administração		18.626.192	11.031.346
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde		<u>(1.275.620)</u>	<u>(617.309)</u>
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>17.350.572</u>	<u>10.414.037</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.531.029)	(140.030)
Provisão para perdas sobre créditos		<u>107.128</u>	<u>(443.511)</u>
Resultado bruto		<u>15.926.671</u>	<u>9.830.496</u>
Despesas de comercialização		(3.476.889)	(372.651)
Despesas administrativas		<u>(5.740.041)</u>	<u>(5.342.300)</u>
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras		310.297	107.461
Despesas financeiras		<u>(193.446)</u>	<u>(336.193)</u>
	20	<u>116.851</u>	<u>(228.732)</u>
Resultado antes dos impostos e participações		<u>6.826.592</u>	<u>3.886.813</u>
IRPJ	21	(1.660.580)	(783.720)
CSLL	21	<u>(606.449)</u>	<u>(290.779)</u>
Lucro líquido do exercício		<u>4.559.563</u>	<u>2.812.314</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>Capital social</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2017	150.000	(752.137)	(602.137)
Ajuste de exercício anterior	-	(1.774)	(1.774)
Lucro líquido do exercício	-	2.812.314	2.812.314
Distribuição de lucros	-	(1.804.289)	(1.804.289)
Saldos em 31 de dezembro de 2017	150.000	254.114	404.114
Ajuste de exercício anterior	-	414.188	414.188
Lucro líquido do exercício	-	4.559.563	4.559.563
Distribuição de lucros	-	(4.496.194)	(4.496.194)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	150.000	731.671	881.671

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2018	2017
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício/ período	4.559.563	2.812.314
Ajuste por:		
Depreciação	4.337	1.297
Provisão para perdas sobre créditos	(107.128)	443.511
Provisões judiciais	(11.000)	15.000
Variações nos ativos e passivos:		
Aplicações financeiras garantidoras	(386.549)	(37.898)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(403.915)	(878.232)
Créditos tributários e previdenciários	(1.044)	(4.763)
Bens e títulos a receber	128.192	(141.307)
Despesas antecipadas	(29.627)	(6.058)
Título de capitalização	(30.691)	(26.000)
Débitos de operações de administração de benefícios	(2.836.596)	3.398.730
Tributos e encargos sociais a recolher	1.195.885	959.586
Débitos diversos	(239.450)	(371.897)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	1.841.977	6.164.283
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado	(41.736)	(29.299)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(41.736)	(29.299)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Captação/ pagamentos de empréstimos	300.002	(134.000)
Partes relacionadas - variação	1.137.029	(723.279)
Distribuição de lucros	(4.496.194)	(1.804.289)
Ajuste de exercício anterior	414.188	(1.774)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(2.644.975)	(2.663.342)
Variação do caixa e equivalentes de caixa	(844.734)	3.471.642
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	4.163.578	5.008.312
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.008.312	1.536.670
Variação do caixa e equivalentes de caixa	(844.734)	3.471.642

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

1 Contexto operacional

A UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda., fundada em 26 de fevereiro de 2016 e com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, obteve em maio de 2016 autorização de funcionamento pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Tem por objeto social a administração de benefícios de assistência à saúde, podendo: a) promover a reunião de pessoas jurídicas contratantes de serviços de saúde na forma do art. 23 da RN nº 195, de 14 de julho de 2009; b) contratar plano privado de assistência à saúde coletivo, na condição de estipulante, a ser disponibilizado para as pessoas jurídicas legitimadas para contratar; c) oferecer planos de assistência à saúde para associados das pessoas jurídicas contratantes; d) fornecer apoio técnico na negociação de reajustes, aplicação de mecanismos de regulação pelas operadoras de plano de saúde e alteração de rede assistencial; e) dar apoio à área de recursos humanos das pessoas jurídicas contratantes na gestão de benefícios dos planos de assistência à saúde; e f) fornecer serviços de: terceirização de serviços administrativos, movimentação cadastral, conferência de faturas, cobrança ao beneficiário por delegação, e consultoria para prospectar o mercado e sugerir desenho de plano e modelo de gestão.

2 Ambiente regulatório

a) Regulamentação

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Empresa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como administradora de benefícios de assistência à saúde, a Empresa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 420107.

b) Recursos próprios mínimos

A resolução normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) RN nº 209 e posteriores alterações dispõem sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de provisões técnicas.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

Consideram-se Recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) e Margem de Solvência (MS). A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

A Empresa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2018 o montante de R\$ 845.549 (R\$ 397.619 em 2017).

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 8.503.233 em dezembro de 2018, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” da Empresa vigente em dezembro de 2018 corresponde a 2%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 170.065, conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Empresa é superior a esse mínimo estabelecido.

c) Ativo garantidor

A resolução normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) RN nº 203 e IN nº 33 dispõem sobre os ativos garantidores das administradoras de benefícios. O montante de ativos garantidores será obtido por um percentual de referência incidente sobre as receitas dos contratos coletivos em que a administradora de benefícios atuar como estipulante, de forma a representar em valores monetários o risco de inadimplência assumido. O montante de ativo garantidor exigido pela Empresa em 2018 é de R\$ 7.402.434 (R\$ 4.703.048 em 2017). Portanto, a Empresa não apresenta o montante de ativos garantidores vinculados à ANS conforme regulamentação. A Empresa em 19 de março de 2019 protocolou junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pedido de aprovação de metodologia própria para o cálculo do percentual de inadimplência que, se aprovado substituirá os atuais 33% definidos pela IN DIOPE nº 33/09 pelo percentual apurado para dezembro de 2018 de 5,88%, demonstrando que a Empresa estaria plenamente regular com a necessidade de Ativos Garantidores.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 (RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 para as demonstrações financeiras do exercício de 2017).

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Empresa em 27 de março de 2019. A Administração da Empresa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2018 e de 2017, a Empresa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2018 e de 2017.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Empresa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Empresa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Disponível e aplicações financeiras

Abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 159/2007 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.
- Livres que são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.2 Empréstimos

Os empréstimos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

4.3 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.4 Receita operacional

4.4.1 Reconhecimento da receita

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” a taxa de administração de benefícios de planos, deduzidas os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de ocorrência.

4.4.2 Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros e despesas bancárias.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

4.5 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real trimestral, tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal.

5 Disponível

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Caixa e bancos conta movimento	810	153
Aplicações financeiras	4.162.768	5.008.159
	<u>4.163.578</u>	<u>5.008.312</u>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas por aplicações financeiras em certificados de depósito bancário. As taxas de juros são as normais do mercado para a modalidade, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Empresa.

6 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fundo de investimento	39.832	37.898
Garantidoras	39.832	37.898
Fundo de investimento	384.615	-
Livres	384.615	-
	<u>424.447</u>	<u>37.898</u>

A Empresa possui aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 159/2007 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Créditos de operações de administração de benefícios	1.282.147	878.232
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(336.383)	(443.511)
	<u>945.764</u>	<u>434.721</u>

8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
IRRF	718	718
Outros créditos tributários	5.260	4.216
	<u>5.978</u>	<u>4.934</u>

9 Bens e títulos a receber

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Partes relacionadas (i)	-	1.137.029
Adiantamentos a fornecedores	13.436	141.628
	<u>13.436</u>	<u>1.278.657</u>

(i) Trata-se de operações de mútuo com os sócios liquidadas em 2018.

10 Despesas antecipadas

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Vale transporte	10.434	2.199
Vale refeição	25.688	4.296
	<u>36.122</u>	<u>6.495</u>

11 Realizável a longo prazo

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Título de capitalização	55.625	26.000

Trata-se de título de capitalização dado em garantia do aluguel das salas comerciais onde está localizado a Empresa.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Imobilizado

	<u>1º/1/2018</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2018</u>
Móveis e utensílios	29.299	41.736	71.035
(-) Depreciação acumulada – 10% a.a.	(1.297)	(4.337)	(5.634)
	<u>28.002</u>	<u>37.399</u>	<u>65.401</u>

13 Débitos de operações de administração de benefícios

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações pecuniárias a repassar	2.048.102	4.886.340
Débitos de administração de benefícios	3.103	1.461
	<u>2.051.205</u>	<u>4.887.801</u>

Referem-se às faturas a serem pagas às operadoras independente do recebimento por parte dos beneficiários. Não há títulos vencidos.

14 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
IRPJ (i)	489.252	481.098
CSLL (i)	178.814	178.160
ISS (i)	588.389	178.887
Contribuições previdenciárias	45.724	12.233
FGTS	12.096	1.960
COFINS e PIS (i)	90.498	143.329
Outros impostos	322	-
Impostos retidos	24.058	13.224
Parcelamento de tributos (ii)	179.578	-
Circulante	<u>1.608.731</u>	<u>1.008.891</u>
Parcelamento de tributos (ii)	<u>596.045</u>	-
Não circulante	<u>596.045</u>	-

(i) Existem valores vencidos, atualizados até dezembro de 2017, que serão negociados com os órgãos responsáveis para inclusão em parcelamentos.

(ii) A Empresa aderiu ao parcelamento junto a Receita Federal do Brasil. Até dezembro de 2018 foram pagas 07 parcelas.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Empréstimos

Modalidade	2018
Capital de giro (i)	300.002

(i) Tem por finalidade suprir a Empresa de recursos financeiros necessários para a realização das suas operações.

16 Débitos diversos

	2018	2017
Pessoal	211.218	37.547
Fornecedores	40.741	123.072
Outros débitos a pagar	17.804	348.594
	269.763	509.213

17 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamentos ações na área cível. A Administração da Empresa, suportada pela assessoria jurídica, entende que o montante registrado contabilmente no exercício de 2018 no valor de R\$ 4.000 (R\$ 15.000 em 2017) é suficiente para cobrir eventuais perdas prováveis.

18 Passivos contingentes

A Empresa está se defendendo de ações de natureza cível, sob as quais ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos. Em 31 de dezembro de 2018, essas demandas classificadas pelos assessores jurídicos com probabilidade de perda possível são de R\$ 7.000 (R\$ 21.000 em 2017).

Durante o curso normal de seus negócios, a Empresa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Patrimônio líquido

a Capital social

Composto por 150.000 cotas em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real), cada.

b Resultados acumulados

O saldo após as distribuições de lucros aos sócios permanecerá para decisões futuras.

c Ajuste de exercício anterior

A Empresa procedeu ao levantamento e conciliação de alguns saldos, cujo efeito foi reconhecido no patrimônio líquido.

20 Resultado financeiro líquido

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	19.627	3.482
Juros	247.844	96.121
Outras	<u>42.826</u>	<u>7.858</u>
	<u>310.297</u>	<u>107.461</u>
Despesas financeiras		
Despesas bancárias	(13.459)	(216.892)
Outras despesas	(2.220)	(6.843)
Juros e multas	<u>(177.767)</u>	<u>(112.458)</u>
	<u>(193.446)</u>	<u>(336.193)</u>
	<u>116.851</u>	<u>(228.732)</u>

21 Imposto de renda e contribuição social - Corrente

A Empresa apura o imposto de renda e a contribuição social pelo lucro real trimestral. A base de cálculo tributável é de:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Lucro tributável	<u>6.738.322</u>	<u>3.230.879</u>
Imposto de renda – 15% + 10% adicional	<u>1.660.580</u>	<u>783.720</u>
Contribuição social – 9%	<u>606.449</u>	<u>290.779</u>
