

RA-043-2020

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

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o
Relatório do Auditor Independente**

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 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 direto.....	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	9

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda. (Empresa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 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, 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 2019, 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

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.

Outros Assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Empresa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas cujo relatório emitido em 27 de março de 2019, continha ressalva do não reconhecimento contábil dos juros e multas referentes às dívidas municipais relativas ao ISS não sendo possível à época mensurar os efeitos na contabilidade e ressalva pelo não reconhecimento dos tributos federais do IRPJ e CSLL originados de aproveitamento não permitido pela Secretaria da Receita Federal no montante de R\$ 162.896. Ainda, continha parágrafo de ênfase sobre a insuficiência de ativos garantidores como dispõe a RN nº 203 e IN nº 33 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

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 concluirmos 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, 12 de março de 2020.



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

	Nota	2019	2018		Nota	2019	2018
Ativo				Passivo			
Circulante		6.591.594	5.589.325	Circulante		5.192.900	4.229.701
Disponível	5	2.108.969	4.163.578	Débitos de operações de assistência à saúde	11	2.397.742	2.051.205
Realizável		4.482.625	1.425.747	Receita antecipada de contraprestações		709.267	-
Aplicações financeiras	6	2.418.485	424.447	Débitos de oper. de administração de benefícios		1.688.475	2.051.205
Aplicações financeiras garantidoras		1.561.769	39.832	Tributos e encargos sociais a recolher	12	2.410.474	1.608.731
Aplicações livres		856.716	384.615	Empréstimos	13	-	300.002
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	7	2.014.308	945.764	Débitos diversos	14	384.684	269.763
Créditos de oper. de administração de benefícios		899.110	945.764				
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.115.198	-				
Créditos tributários e previdenciários		2.850	5.978	Não circulante		570.440	600.045
Bens e títulos a receber		3.567	13.436	Provisões judiciais	14	127.974	4.000
Despesas antecipadas	8	43.415	36.122	Tributos e encargos sociais - parcelamento	12	442.466	596.045
Não circulante		396.596	122.092	Patrimônio líquido	17	1.224.850	881.671
Realizável a longo prazo		70.804	56.691	Capital social		150.000	150.000
Título de capitalização	9	16.500	55.625	Resultados acumulados		1.074.850	731.671
Depósitos judiciais	15	54.304	1.066				
Imobilizado	10	325.792	65.401				
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		193.740	-				
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		131.403	64.492				
Outras imobilizações		649	909				
Total do ativo		6.988.190	5.711.417	Total do passivo e do patrimônio líquido		6.988.190	5.711.417

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>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações efetivas			
Receitas com administração		26.371.817	18.626.192
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde		<u>(1.753.726)</u>	<u>(1.275.620)</u>
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		<u>24.618.091</u>	<u>17.350.572</u>
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		<u>(1.240.743)</u>	<u>(1.423.901)</u>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.342.278)	(1.531.029)
Provisão para perdas sobre créditos		<u>101.535</u>	<u>107.128</u>
Resultado bruto		<u>23.377.348</u>	<u>15.926.671</u>
Despesas de comercialização		(6.357.477)	(3.476.889)
Despesas administrativas	18	<u>(9.297.529)</u>	<u>(5.740.041)</u>
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras		700.421	310.297
Despesas financeiras		<u>(831.425)</u>	<u>(193.446)</u>
	19	<u>(131.004)</u>	<u>116.851</u>
Resultado antes dos impostos e participações		<u>7.591.338</u>	<u>6.826.592</u>
IRPJ	20	(1.929.539)	(1.660.580)
CSLL	20	<u>(703.274)</u>	<u>(606.449)</u>
Lucro líquido do exercício		<u><u>4.958.525</u></u>	<u><u>4.559.563</u></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 2018	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
Ajuste de exercício anterior	-	(317.813)	(317.813)
Lucro líquido do exercício	-	4.958.525	4.958.525
Distribuição de lucros	-	(4.297.533)	(4.297.533)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	150.000	1.074.850	1.224.850

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018, 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 direto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	2019	2018
Atividades operacionais		
(+) Recebimentos de planos de saúde	187.946.151	134.591.666
(+) Resgates de aplicações financeiras	154.463.591	107.998.738
(+) Outros recebimentos operacionais	501.209	247.844
(-) Pagamento de comissões	(6.357.477)	(3.476.889)
(-) Pagamento de pessoal	(2.017.941)	(1.166.198)
(-) Pagamento de pró-labore	(101.109)	(122.803)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(2.137.621)	(2.290.112)
(-) Pagamento de tributos	(5.357.118)	(3.103.502)
(-) Pagamento de processos judiciais	(1.700.764)	(18.599)
(-) Pagamento de aluguel	(479.956)	(227.214)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(371.881)	(104.833)
(-) Aplicações financeiras	(153.945.503)	(107.529.025)
(-) Outros pagamentos operacionais	<u>(164.861.920)</u>	<u>(121.697.505)</u>
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>5.579.661</u>	<u>3.101.568</u>
Atividades de investimentos		
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	<u>(276.240)</u>	<u>(41.736)</u>
Caixa líquido das atividades de investimentos	<u>(276.240)</u>	<u>(41.736)</u>
Atividades de financiamentos		
(+) Recebimento de empréstimos	3.000.000	300.002
(-) Pagamento de juros – empréstimos	(393.452)	(12)
(-) Pagamento de amortização de empréstimos	(3.300.002)	-
(-) Pagamento de participação nos resultados	<u>(4.297.533)</u>	<u>(3.359.165)</u>
Caixa líquido das atividades de financiamentos	<u>(4.990.987)</u>	<u>(3.059.175)</u>
Variação líquida do caixa	<u>312.434</u>	<u>657</u>
Caixa – saldo inicial	810	153
Caixa – saldo final	313.244	810
Ativos livres no início do período	4.163.578	5.008.312
Ativos livres no final do período	2.108.969	4.163.578
Variação nas aplicações financeiras – recursos livres	(2.054.609)	(844.734)

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 22.

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

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 2019 o montante de R\$ 1.181.435 (R\$ 845.549 em 2018).

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\$ 8.789.792 em dezembro de 2019, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” da Empresa vigente em dezembro de 2019 corresponde a 0,20%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 17.580, 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. Em 02 de julho de 2019 por meio do Ofício nº 617/2019/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE a Empresa, obteve aprovação de metodológica própria para cálculo dos ativos garantidores, cujo percentual para dezembro de 2019 é de 4,79% que corresponde ao montante devido de ativos garantidores de R\$ 1.377.121. A Empresa em 2019 possui em aplicações financeiras garantidoras o montante de R\$ 1.561.769, portanto, apresentando suficiência de ativo garantidor.

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 435 de 23 de novembro de 2018 (RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017 para as demonstrações financeiras do exercício de 2018).

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 12 de março de 2020. 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 2019 e de 2018, 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 2019 e de 2018.

(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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.2 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Nas operações de administração de contratos coletivos por adesão a Empresa efetua as operações de cobrança dos beneficiários e as repassa às operadoras de saúde, através da quitação das respectivas faturas, independentemente dos recebimentos. Essas operações são contabilizadas na rubrica do ativo “Créditos de operações com planos de assistência à saúde”, em contrapartida das rubricas de valores devidos às operadoras e às contas de resultado relativas à taxa de administração. Os recebimentos antecipados de clientes são contabilizados no passivo na rubrica “Receita antecipada de contraprestações”.

A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 90 dias. A Administração da Empresa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.3 Imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	Taxa de depreciação
Equipamentos de informática	20%
Móveis e utensílios	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.4 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.

4.5 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como despesa conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 18.

4.6 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.

4.7 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Empresa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.8 Receita operacional

4.8.1 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.

4.8.2 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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

4.9 Imposto de renda e contribuição social - correntes

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

5 Disponível

	2019	2018
Bancos conta movimento	313.244	810
Aplicações financeiras	1.795.725	4.162.768
	<u>2.108.969</u>	<u>4.163.578</u>

6 Aplicações financeiras

Modalidade	2019	2018
Fundo de investimento	<u>1.561.769</u>	<u>39.832</u>
Garantidoras	<u>1.561.769</u>	<u>39.832</u>
CDB - DI	475.180	-
Fundo de investimento	<u>381.536</u>	<u>384.615</u>
Livres	<u>856.716</u>	<u>384.615</u>
Total	<u>2.418.485</u>	<u>424.447</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 e fundo de investimento. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, 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.

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
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Créditos de operações de administração de benefícios	1.133.958	1.282.147
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(234.848)	(336.383)
	<u>899.110</u>	<u>945.764</u>
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	1.115.198	-
	<u>2.014.308</u>	<u>945.764</u>

8 Despesas antecipadas

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Vale transporte	6.834	10.434
Vale refeição	36.581	25.688
	<u>43.415</u>	<u>36.122</u>

9 Realizável a longo prazo

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Título de capitalização	<u>16.500</u>	<u>55.625</u>

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

10 Imobilizado

	<u>1º/1/2018</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2019</u>
Custo histórico					
Imóveis	-	-	-	193.740	193.740
Equipamentos de informática	-	-	-	25.220	25.220
Móveis e utensílios	29.299	41.736	71.035	57.280	128.315
	<u>29.299</u>	<u>41.736</u>	<u>71.035</u>	<u>276.240</u>	<u>347.275</u>
(-) Depreciação acumulada					
Equipamentos de informática	-	-	-	(3.102)	(3.102)
Móveis e utensílios	(1.297)	(4.337)	(5.634)	(12.747)	(18.381)
	<u>(1.297)</u>	<u>(4.337)</u>	<u>(5.634)</u>	<u>(15.849)</u>	<u>(21.483)</u>
	<u>28.002</u>	<u>37.399</u>	<u>65.401</u>	<u>260.391</u>	<u>325.792</u>

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

11 Débitos de operações de assistência à saúde

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Receita antecipada de contraprestações (i)	709.267	-
Débitos de oper. de administração de benefícios (ii)	1.688.475	2.051.205
	<u>2.397.742</u>	<u>2.051.205</u>

(i) Trata-se de recebimentos antecipados de clientes.

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

12 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
IRPJ	346.721	489.252
CSLL	135.359	178.814
ISS (i)	1.524.905	588.389
Contribuições previdenciárias	53.076	45.724
FGTS	15.645	12.096
COFINS e PIS	116.123	90.498
Outros impostos	322	322
Impostos retidos	30.745	24.058
Parcelamento de tributos (ii)	<u>187.578</u>	<u>179.578</u>
Circulante	<u>2.410.474</u>	<u>1.608.731</u>
Parcelamento de tributos (ii)	<u>442.466</u>	<u>596.045</u>
Não circulante	<u>442.466</u>	<u>596.045</u>

(i) Existem valores vencidos, atualizados até dezembro de 2019, 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 2019 foram pagas 19 parcelas.

13 Empréstimos

<u>Modalidade</u>	<u>2018</u>
Capital de giro (i)	<u>300.002</u>

(i) Em 2018, tinha por finalidade suprir a Empresa de recursos financeiros necessários para a realização das suas operações. As operações de empréstimos foram quitadas em 2019.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

14 Débitos diversos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pessoal	315.284	211.218
Fornecedores	26.336	40.741
Outros débitos a pagar – Aluguéis	43.064	17.804
	<u>384.684</u>	<u>269.763</u>

15 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 2019 no valor de R\$ 127.974 (R\$ 4.000 em 2018) é suficiente para cobrir eventuais perdas prováveis. A Empresa mantém depósitos judiciais registrado no ativo realizável a longo prazo no valor de R\$ 54.304 (R\$ 1.066 em 2018).

16 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 2019, essas demandas classificadas pelos assessores jurídicos com probabilidade de perda possível são de R\$ 29.940 (R\$ 7.000 em 2018).

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.

17 Patrimônio líquido

a Capital social

Composto por 150.000 cotas em 31 de dezembro de 2019 e de 2018, 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.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

18 Despesas administrativas

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Pessoal	(2.949.846)	(1.827.526)
Honorários diretoria e conselhos	(120.000)	(140.000)
Serviços de terceiros	(2.261.507)	(2.296.620)
Localização e funcionamento	(1.483.749)	(1.213.869)
Publicidade e propaganda	(395.864)	(120.510)
Tributos	(29.471)	(6.221)
Multas administrativas	(12.854)	-
Diversas (*)	<u>(2.044.238)</u>	<u>(135.295)</u>
	<u>(9.297.529)</u>	<u>(5.740.041)</u>

(*) Substancialmente composto por despesas judiciais.

19 Resultado financeiro líquido

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	180.360	19.627
Juros	501.209	247.844
Outras	<u>18.852</u>	<u>42.826</u>
	<u>700.421</u>	<u>310.297</u>
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	(32.974)	-
Despesas bancárias	(31.063)	(13.459)
Juros e multas	(722.607)	(177.767)
IOF	(44.781)	-
Outras despesas	<u>-</u>	<u>(2.220)</u>
	<u>(831.425)</u>	<u>(193.446)</u>
	<u>(131.004)</u>	<u>116.851</u>

20 Imposto de renda e contribuição social - Corrente

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Lucro tributável	<u>7.814.156</u>	<u>6.738.322</u>
Imposto de renda – 15% + 10% adicional	<u>1.929.539</u>	<u>1.660.580</u>
Contribuição social – 9%	<u>703.274</u>	<u>606.449</u>

21 Instrumentos financeiros

Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Empresa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Empresa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Empresa contra eventuais riscos financeiros. A diretoria estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Empresa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Empresa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A diretoria classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

22 Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado do exercício/ período	4.958.525	4.559.563
Ajuste por:		
Depreciação	15.849	4.337
Provisão para perdas sobre créditos	(101.535)	(107.128)
Provisões judiciais	123.974	(11.000)
Juros sobre empréstimos	393.452	-
Variações nos ativos e passivos:		
Aplicações financeiras	373.005	(386.549)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(967.009)	(403.915)
Créditos tributários e previdenciários	3.128	(1.044)
Bens e títulos a receber	9.869	128.192
Despesas antecipadas	(7.293)	(29.627)
Título de capitalização	39.125	(30.691)
Depósitos judiciais	(53.238)	-
Débitos de operações de assistência à saúde	346.537	(2.836.596)
Tributos e encargos sociais a recolher	648.164	1.195.885
Débitos diversos	114.921	(239.450)
Partes relacionadas - variação	-	1.137.029
Ajustes de exercícios anteriores com efeitos de caixa	(317.813)	122.562
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – Método Direto	<u>5.579.661</u>	<u>3.101.568</u>
