

RA-036-2021

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

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o
Relatório dos Auditores Independentes**

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações do resultado.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto.....	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	8

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Cotistas e Administradores 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 2020 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 2020, 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 dos auditores 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.

Ênfase – Recursos próprios mínimos

As resoluções normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nºs 451/2020 e 463/2020, dispõem sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos que corresponde ao limite do patrimônio líquido que deve ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de apuração do capital regulatório (capital base). Nesse contexto, conforme nota explicativa nº 2 b, a Empresa apresenta em 31 de dezembro de 2020, insuficiência de Capital Base (CB) em R\$ 173.653.

Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

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, 19 de fevereiro de 2021.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3

Ricardo Cesar Valentim

Contador CRC 1SP222852/O-6

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2020	2019		Nota	2020	2019
Ativo				Passivo			
Circulante		18.240.814	6.591.594	Circulante		16.012.746	5.192.900
Disponível	5	4.696.342	2.108.969	Débitos de operações de assistência à saúde	12	10.446.490	2.397.742
Realizável		13.544.472	4.482.625	Receita antecipada de contraprestações		518.819	709.267
Aplicações financeiras	6	1.591.898	2.418.485	Débitos de oper. de administração de benefícios		2.302.188	1.688.475
Aplicações financeiras garantidoras		1.591.898	1.561.769	Outros débitos de oper. com planos de assit. à saúde		7.625.483	-
Aplicações livres		-	856.716	Tributos e encargos sociais a recolher	13	2.320.792	2.410.474
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	7	11.898.657	2.014.308	Débitos diversos	14	3.245.464	384.684
Créditos de oper. de administração de benefícios		844.474	899.110				
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.758.430	1.115.198	Não circulante		5.006.857	570.440
Outros créditos de oper. com planos de assit. à saúde		9.295.753	-	Provisões		4.740.541	127.974
Créditos tributários e previdenciários		1.339	2.850	Provisão para ações judiciais	15	4.740.541	127.974
Bens e títulos a receber	8	31.460	3.567	Tributos e encargos sociais a recolher		266.316	442.466
Despesas antecipadas	9	21.118	43.415	Parcelamento de tributos e contribuições	13	266.316	442.466
		2.800.183	396.596				
Não circulante				Patrimônio líquido	16	21.394	1.224.850
Realizável a longo prazo	10	2.640.694	70.804	Capital social		150.000	150.000
Aplicações financeiras		38.543	126.500	Reservas de lucros		30.000	-
Aplicações livres		38.543	16.500	Reserva legal		30.000	-
Depósitos judiciais e fiscais		2.602.151	54.304	Resultados acumulados		(158.606)	1.074.850
Imobilizado	11	159.489	325.792				
Imóveis de uso próprio		-	193.740				
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		-	193.740				
Imobilizado de uso próprio		159.489	132.052				
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		159.489	131.403				
Outras imobilizações		-	649				
Total do ativo		21.040.997	6.988.190	Total do passivo e do patrimônio líquido		21.040.997	6.988.190

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>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		31.365.435	24.618.091
Receitas com operações de assistência à saúde		33.630.559	26.371.817
Receitas com administração		33.630.559	26.371.817
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde		(2.265.124)	(1.753.726)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		31.365.435	24.618.091
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		272.974	-
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(1.602.781)	(1.240.743)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.155.412)	(1.342.278)
Provisão para perdas sobre créditos		(447.369)	101.535
Resultado bruto		30.035.628	23.377.348
Despesas de comercialização		(7.465.812)	(6.357.477)
Despesas administrativas	17	(8.161.577)	(9.297.529)
Resultado financeiro líquido	18	326.647	(131.004)
Receitas financeiras		711.014	700.421
Despesas financeiras		(384.367)	(831.425)
Resultado antes dos impostos e participações		14.734.886	7.591.338
IRPJ	19	(3.840.684)	(1.929.539)
CSLL	19	(1.406.443)	(703.274)
Lucro líquido do exercício		9.487.759	4.958.525

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

	Capital social	Reserva legal	Resultados acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	150.000	-	731.671	881.671
Ajuste de exercício anterior	-	-	(317.813)	(317.813)
Lucro líquido do exercício	-	-	4.958.525	4.958.525
Proposta de destinação do lucro:				
Distribuição de lucros	-	-	(4.297.533)	(4.297.533)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	150.000	-	1.074.850	1.224.850
Ajuste de exercício anterior	-	-	(2.511.554)	(2.511.554)
Lucro líquido do exercício	-	-	9.487.759	9.487.759
Proposta de destinação do lucro:				
Reserva legal	-	30.000	(30.000)	-
Distribuição de lucros	-	-	(8.179.661)	(8.179.661)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	150.000	30.000	(158.606)	21.394

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, 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

	2020	2019
Atividades operacionais		
(+) Recebimentos de planos de saúde	226.480.630	187.946.151
(+) Resgates de aplicações financeiras	247.510.971	154.463.591
(+) Outros recebimentos operacionais	599.056	501.209
(-) Pagamento de comissões	(7.457.910)	(6.357.477)
(-) Pagamento de pessoal	(2.037.294)	(2.017.941)
(-) Pagamento de pró-labore	(42.128)	(101.109)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(2.850.579)	(2.137.621)
(-) Pagamento de tributos	(6.851.462)	(5.357.118)
(-) Pagamento de ações judiciais	(2.595.815)	(1.700.764)
(-) Pagamento de aluguel	(530.459)	(479.956)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(156.277)	(371.881)
(-) Aplicações financeiras	(249.474.607)	(153.945.503)
(-) Outros pagamentos operacionais	(197.568.691)	(164.861.920)
Caixa líquido das atividades operacionais	5.025.435	5.579.661
Atividades de investimentos		
(+) Recebimentos de venda de ativo imobilizado - outros	193.740	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	(73.629)	(276.240)
Caixa líquido das atividades de investimentos	120.111	(276.240)
Atividades de financiamentos		
(+) Outros recebimentos da atividade de financiamento	2.746.728	-
(+) Recebimento de empréstimos	-	3.000.000
(-) Pagamento de juros – empréstimos	-	(393.452)
(-) Pagamento de amortização de empréstimos	-	(3.300.002)
(-) Pagamento de participação nos resultados	(8.179.661)	(4.297.533)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	(5.432.933)	(4.990.987)
Variação líquida do caixa	(287.387)	312.434
Caixa – saldo inicial	313.244	810
Caixa – saldo final	25.857	313.244
Ativos livres no início do período	2.108.969	4.163.578
Ativos livres no final do período	4.696.342	2.108.969
Variação nas aplicações financeiras – recursos livres	2.587.373	(2.054.609)

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 21.

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

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

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 o desenho de plano e modelo de gestão.

Principais eventos ocorridos em 2020:

a) Reorganização societária

Em 4 de dezembro de 2019, mediante o contrato de compra e venda à Uniconsult alienou 75% de seu capital social à Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. (“Qualicorp”) e passou a ser controlada mantendo o foco objeto e contexto operacional com o trabalho de consolidar e otimizar suas sinergias.

A Agência Nacional de Saúde (ANS), aprovou a transação em 24 de janeiro de 2020, e a transação foi consumada em 6 de fevereiro de 2020 (data da aquisição), e inclui opções de compra (pela Qualicorp) e venda (pelos sócios fundadores da Uniconsult, que permanecerão como executivos responsáveis pela operação) associadas aos 25% do capital não adquiridos pela Qualicorp Benefícios neste momento, as quais serão liquidadas em dinheiro, e poderão ser exercidas após 5 anos da data de aquisição.

Todos os detalhes da operação de alienação e efeitos da combinação de negócios serão descritos seus impactos nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2020 da Controladora.

b) Efeitos da Covid-19 e Suspensão de reajustes de planos de saúde por 120 dias

Detalhamos na nota explicativa 22 os efeitos causados pela Covid-19 na Empresa, bem como os impactos financeiros e contábeis da suspensão do reajuste de planos de saúde determinado pela ANS.

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

As resoluções normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nºs 393/2015 e 451/2020 dispõem sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de provisões técnicas.

Consideram-se Recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deve ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de apuração do capital regulatório (capital base e margem de solvência).

Aplicando o fator “K” de 4,37% sobre o Capital de Referência de R\$ 8.977.014, porém na proporção cumulativa prevista na RN 463/2020, a Empresa apresenta Capital Base em 31 de dezembro de 2020 insuficiente em R\$ 173.653 (suficiente em R\$1.181.435 em 2019). No primeiro trimestre de 2021, o Capital Base já retomou a suficiência.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

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 atua 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 2020 é de 4,12% que corresponde ao montante devido de ativos garantidores de R\$ 1.412.641. A Empresa em 31 de dezembro de 2020 possui em aplicações financeiras garantidoras o montante de R\$ 1.591.898, 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 regulamentadas 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.

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 19 de fevereiro de 2021. 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.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

Nos exercícios de 2020 e de 2019, 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 2020 e de 2019.

(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:

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN nº 392/2015 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.

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. Não prevemos expectativa de outras perdas.

Em decorrência da pandemia causada pelo COVID-19 foi suspenso o reajuste anual de planos de saúde. A Agência Nacional de Saúde (ANS) determinou através do comunicado nº 85 em 08 de outubro de 2020, o tratamento contábil das contraprestações a receber do período de setembro a dezembro de 2020, sendo assim a Empresa registrou uma provisão desses valores que vão se realizar ao longo de 2021, com maiores detalhes vide nota explicativa nº. 22.

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 atribuíveis à aquisição de um ativo.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

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:

	<u>Taxa de depreciação</u>
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 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 17.

4.5 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.

4.6 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.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

4.7 Receita operacional

4.7.1 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.

4.7.2 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.

4.8 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>2020</u>	<u>2019</u>
Bancos conta movimento	25.857	313.244
Aplicações financeiras de liquidez imediata	4.670.485	1.795.725
	<u>4.696.342</u>	<u>2.108.969</u>

6 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fundo de investimento	1.591.898	1.561.769
Garantidoras	<u>1.591.898</u>	<u>1.561.769</u>
CDB - DI	-	475.180
Fundo de investimento	-	381.536
Livres	<u>-</u>	<u>856.716</u>
Total	<u><u>1.591.898</u></u>	<u><u>2.418.485</u></u>

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

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 392/2015 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.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Créditos de operações de administração de benefícios	1.033.623	1.133.958
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(189.149)</u>	<u>(234.848)</u>
	844.474	899.110
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	1.836.864	1.115.198
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(78.434)</u>	<u>-</u>
	1.758.430	1.115.198
Outros Créditos-Reajustes devidos, a cobrar (i)	9.710.386	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(414.633)</u>	<u>-</u>
	(i) 9.295.753	-
	<u>11.898.657</u>	<u>2.014.308</u>

(i) Vide nota explicativa nº 22 relacionado a suspensão do reajuste determinado pela ANS.

8 Bens e títulos a receber

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adiantamentos	11.555	3.567
Títulos a receber adm. de cartões de débito e crédito	<u>19.905</u>	<u>-</u>
	<u>31.460</u>	<u>3.567</u>

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

9 Despesas antecipadas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vale transporte	230	6.834
Vale refeição	<u>20.888</u>	<u>36.581</u>
	<u>21.118</u>	<u>43.415</u>

10 Realizável a longo prazo

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações livres - Título de capitalização (i)	38.543	16.500
Depósitos judiciais e fiscais (ii)	<u>2.602.151</u>	<u>54.304</u>
	<u>2.640.694</u>	<u>70.804</u>

(i) Trata-se de título de capitalização dado em garantia do aluguel das salas comerciais onde estão estabelecidas unidades da Empresa.

(ii) Em 31 de dezembro de 2020, trata-se de depósitos em juízo relativos a denúncia espontânea dos débitos de ISS apurados no período de 07/2016 a 08/2020, no entanto, pleiteia o não pagamento da multa de 20%, sendo o depósito judicial no valor de R\$ 2.548.608, e R\$ 53.543 referente ao questionamento da aplicação de multas pela ANS.

11 Imobilizado

	<u>1º/1/2019</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2020</u>
Custo histórico						
Imóveis	-	193.740	193.740	-	(193.740)	-
Equipamentos de informática	-	25.220	25.220	68.626	-	93.846
Móveis e utensílios	<u>71.035</u>	<u>57.280</u>	<u>128.315</u>	<u>5.002</u>	<u>(29.299)</u>	<u>104.018</u>
	<u>71.035</u>	<u>276.240</u>	<u>347.275</u>	<u>73.628</u>	<u>(223.039)</u>	<u>197.864</u>
(-) Depreciação acumulada						
Equipamentos de informática	-	(3.102)	(3.102)	(14.032)	-	(17.134)
Móveis e utensílios	<u>(5.634)</u>	<u>(12.747)</u>	<u>(18.381)</u>	<u>(13.076)</u>	<u>10.216</u>	<u>(21.241)</u>
	<u>(5.634)</u>	<u>(15.849)</u>	<u>(21.483)</u>	<u>(27.108)</u>	<u>10.216</u>	<u>(38.375)</u>
	<u>65.401</u>	<u>260.391</u>	<u>325.792</u>	<u>46.520</u>	<u>(212.823)</u>	<u>159.489</u>

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

12 Débitos de operações de assistência à saúde

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receita antecipada de contraprestações (i)	518.819	709.267
Débitos de oper. de administração de benefícios (ii)	2.302.188	1.688.475
Outros débitos de operações com planos de assist. à saúde (iii)	7.625.483	-
	<u>10.446.490</u>	<u>2.397.742</u>

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

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

(iv) Refere-se à parte que cabe às operadoras do valor dos reajustes devidos em 2020, a cobrar dos clientes ao longo de 2021, vide nota explicativa nº 22.

13 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IRPJ	1.266.415	346.721
CSLL	465.609	135.359
ISS (i)	86.094	1.524.905
Contribuições previdenciárias	57.214	53.076
FGTS	18.236	15.645
COFINS e PIS	202.500	116.123
Outros impostos	-	322
Impostos retidos	36.736	30.745
Parcelamento de tributos (ii)	<u>187.988</u>	<u>187.578</u>
Circulante	<u>2.320.792</u>	<u>2.410.474</u>
Parcelamento de tributos (ii)	<u>266.316</u>	<u>442.466</u>
Não circulante	<u>266.316</u>	<u>442.466</u>

(i) O montante de ISS vencido, atualizado até dezembro de 2020, foi transferido para provisão para ações tributárias, por ser objeto de ação judicial promovida pela Empresa, onde pleiteia o não pagamento de multa em decorrência da denúncia espontânea, tendo parte de tal montante, sido objeto de depósito em juízo no valor de R\$ 2.548.608, como citado na nota explicativa 10.

(ii) A Empresa aderiu, em 06/2018, ao parcelamento junto a Receita Federal do Brasil, considerando débitos em atraso, na ocasião, de PIS, COFINS, IRPJ e CSLL. Até dezembro de 2020 foram pagas 31 parcelas.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

14 Débitos diversos

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal	442.415	315.284
Fornecedores	6.745	26.336
Outros débitos a pagar – Aluguéis	49.576	43.064
Outros débitos a pagar (i)	<u>2.746.728</u>	<u>-</u>
	<u>3.245.464</u>	<u>384.684</u>

(i) Partes Relacionadas

A Uniconsult possui transações com sua controladora Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Operações Intercompany	<u>2.746.728</u>	<u>-</u>

Refere-se à aporte de recursos de sua Controladora para que a Empresa efetuasse o depósito judicial para recolhimento do ISS, conforme divulgado nas notas explicativas 10 e 13, conforme contrato de alienação de 75% das quotas do capital social da Empresa e da cláusula de ajuste de preço entre sócios alienadores e sócio alienante.

15 Provisões para ações judiciais

Durante o curso normal de suas atividades, a Empresa está exposta aos riscos oriundos de contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias e cíveis, para as quais, com base na opinião e estimativas da Administração foram constituídas provisões conforme quadro a seguir:

	<u>1º/01/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Adições</u>	<u>Reversões</u>	<u>31/12/2020</u>
Tributárias (a)	-	-	-	3.421.309	-	3.421.309
Trabalhistas e previdenciárias (b)	-	-	-	1.226.000	-	1.226.000
Cíveis (c)	4.000	123.974	127.974	-	(55.070)	72.904
Regulatório – ANS (d)	-	-	-	20.328	-	20.328
	<u>4.000</u>	<u>123.974</u>	<u>127.974</u>	<u>4.667.637</u>	<u>(55.070)</u>	<u>4.740.541</u>

Descrição dos principais processos e/ou riscos, em 31 de dezembro de 2020:

- a) Em 6 de outubro de 2020 a Empresa efetuou uma Denúncia Espontânea, na Prefeitura do Município de São Paulo, em relação ao pagamento para depósito dos valores devidos a título de ISS relativo aos períodos de julho de 2016 até agosto de 2020, acrescidos de juros e correção monetária, sem a incidência da multa moratória no montante de R\$ 2.629 mil, no qual foi efetuado um depósito judicial no mesmo montante. O restante do valor é pulverizado e trata-se de outros riscos tributários levantados.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

- b) Refere-se a provisões para contingências constituídas para prováveis perdas decorrentes de referidos processos trabalhistas totalizando o montante de R\$ 1.226.000 (R\$ 0 em 2019). Para os riscos cujas chances de perda são classificadas como possível, não foram constituídas provisões em 2020 e 2019.
- c) Empresa é parte passiva em processos cíveis em andamento, sendo o montante de R\$ 72.904 (R\$ 127.974 em 2019), avaliado como estimado como provável o desembolso de caixa, para os quais foi constituída provisão para contingências.
- d) A Empresa é parte passiva em processos regulatórios ANS em andamento, sendo o montante de R\$ 20.328 (R\$ 0 em 2019) avaliado como perda provável, para o qual foi constituída provisão para contingências.

16 Patrimônio líquido

Capital social

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, o capital social da Companhia é de R\$150.000, representado por 150.000 cotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (em real) cada.

A participação dos quotistas no capital social da Empresa é a seguinte:

Quotistas	Cotas subscritas e integralizadas	
	2020	2019
Qualicorp Administradora de Benefícios S. A.	112.500	-
Flávio Paulo de Oliveira Rodrigues	18.750	75.000
Otto de Oliveira Junior	18.750	75.000
	150.000	150.000

Reserva legal

Conforme estabelece o Contrato Social, a Empresa deverá destinar 5% (cinco por cento) do resultado do exercício para formação dessa reserva até atingir 20% (vinte por cento) do capital social subscrito ou se o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei nº 6.404/76, exceder 30% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo é de R\$ 30.000 pois atingiu o índice de 20%.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

Distribuição de dividendos

Segue abaixo a relação dos dividendos distribuídos em 2020 e 2019:

	2020	2019
Quotista majoritário	4.900.202	-
Quotistas minoritários	3.279.459	4.297.533
	8.179.661	4.297.533

As distribuições de dividendos de 2020 foram efetuadas antes da identificação e registro dos ajustes de exercícios anteriores efetuados em dezembro, por esse motivo, a rubrica de lucros acumulados passou a ser de prejuízos acumulados de R\$ 158.606.

Em janeiro de 2021, com o lucro líquido apurado a rubrica de prejuízos acumulados passou a ser a de lucros acumulados no valor de R\$ 207.433, regularizando assim essa situação.

Ajustes de exercícios anteriores

Segue abaixo a relação dos ajustes efetuados em 31 de dezembro de 2020 e de 2019, referente a exercícios anteriores:

	2020	2019
Ajuste de exercícios anteriores	2.511.554	317.813

Em 2019 refere-se a diferenças apuradas de IRPJ e CSLL referente ao ano de 2017 e ajuste na atualização devida em 31/12/2018, de débitos com o ISS e 2020 refere-se aos ajustes para provisão de riscos, nas esferas tributárias, trabalhistas e previdenciárias, cíveis e regulatórias identificadas durante a due diligence para aquisição dos 75% do capital social da Empresa pela Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

17 Despesas administrativas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Pessoal	(3.060.531)	(2.949.846)
Honorários diretoria e conselhos	(40.000)	(120.000)
Serviços de terceiros	(2.901.351)	(2.261.507)
Localização e funcionamento	(1.400.897)	(1.483.749)
Publicidade e propaganda	(138.277)	(395.864)
Tributos	(21.092)	(29.471)
Multas administrativas	(138.015)	(12.854)
Diversas (*)	(461.414)	(2.044.238)
	<u>(8.161.577)</u>	<u>(9.297.529)</u>

(*) Em 2019, substancialmente composto por despesas judiciais.

18 Resultado financeiro líquido

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	109.736	180.360
Juros	581.056	501.209
Outras	20.222	18.852
	<u>711.014</u>	<u>700.421</u>
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	(30.426)	(32.974)
Despesas bancárias	(65.471)	(31.063)
Juros e multas	(287.248)	(722.607)
IOF	(1.222)	(44.781)
	<u>(384.367)</u>	<u>(831.425)</u>
	<u>326.647</u>	<u>(131.004)</u>

19 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:

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lucro tributável	15.627.149	7.814.156
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	<u>(3.840.684)</u>	<u>(1.929.539)</u>
Contribuição social – 9%	<u>(1.406.443)</u>	<u>(703.274)</u>

20 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.

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

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.

Disponível

Representado por valores em conta corrente e aplicações financeiras de liquidez imediata. 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.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado do exercício/ período	9.487.759	4.958.525
Ajuste por:		
Depreciação	27.109	15.849
Provisão para perdas sobre créditos	447.369	(101.535)
Provisões judiciais	(187.742)	123.974
Atualização ISS com. tributárias	37.511	-
Ajustes imobilizado	19.083	-
Juros sobre empréstimos	-	393.452
Variações nos ativos e passivos:		
Aplicações financeiras	(2.048.173)	373.005
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(10.331.718)	(967.009)
Créditos tributários e previdenciários	1.511	3.128
Bens e títulos a receber	(27.893)	9.869
Despesas antecipadas	22.297	(7.293)
Título de capitalização	(22.043)	39.125
Depósitos judiciais	(2.547.847)	(53.238)
Débitos de operações de assistência à saúde	8.048.748	346.537
Tributos e encargos sociais a recolher	(265.832)	648.164
Débitos diversos	2.860.780	114.921
ISS transferido de curto para longo prazo - contingências	2.719.798	-
Partes relacionadas - variação	(2.746.728)	-
Ajustes de exercícios anteriores com efeitos de caixa	(468.554)	(317.813)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – Método Direto	<u>5.025.435</u>	<u>5.579.661</u>

22 Impactos e Projeções sobre COVID-19

O ano de 2020 foi um dos anos mais desafiadores dos últimos tempos para a humanidade. Porém, o surto de Covid-19 foi relatado pela primeira vez no final de 2019. Naquela época, um conjunto de casos exibindo os sintomas de uma "pneumonia de causa desconhecida" foi identificada em Wuhan, capital da província chinesa de Hubei. Em 31 de dezembro de 2019 a China alertou a Organização Mundial da Saúde (OMS) sobre esse novo vírus. Em 30 de janeiro de 2020, o Comitê Internacional de Emergência de Regulamentos de Saúde da OMS declarou o surto como uma "Emergência de Saúde Pública de Preocupação Internacional". Desde então, o vírus se espalhou pelo mundo e em 11 de março de 2020, a OMS declarou o surto de Covid-19 uma pandemia e nessa mesma data, o Ministério da Saúde, por meio da Portaria nº 356, estabeleceu a regulamentação e operacionalização da Lei nº 13.979, de 6 de fevereiro de 2020, em relação as medidas para o enfrentamento dessa emergência de saúde pública internacional decorrente do Covid-19. Logo, em linha com as recomendações do Ministério da Saúde, e com o objetivo de tomar todas as medidas necessárias em prol da saúde de nossos colaboradores, bem como pudessem trabalhar o quanto antes de suas casas no sistema home office.

Em suma, considerando a relevância do tema, avaliamos cuidadosamente os impactos do Covid-19 em nossos negócios, entendendo os desafios que a pandemia de Covid-19 trouxe à população brasileira, a Uniconsult não mediu esforços para agir de uma forma bem próxima da Sociedade consciente de que a solidariedade sempre vai ser a melhor forma de ajudar.

Portanto, tendo em vista que essa grande mudança não afetou nossas operações, esse sistema de Home Office hoje já faz parte da cultura da Empresa, tanto para tornar a empresa mais ágil como para proporcionar mais qualidade de vida ao nosso time, onde a ideia, quando o vírus estiver mais controlado, é que os nossos colaboradores trabalhem alguns dias no escritório e outros em home office por meio de um modelo híbrido.

Ainda em relação ao acolhimento de nossos colaboradores, apesar da MP 936/2020 publicada no DOU em 1 de abril e mesmo com a aprovação do decreto nº 10.422 publicado em 14 de julho de 2020, que prorrogou os prazos para a celebração de acordos de redução proporcional de jornada e de salário, além da suspensão temporária do contrato de trabalho, entendemos ser bem importante destacar que a Uniconsult não fez demissões, suspensão de contratos de trabalho e também não reduziu salários neste período por consequência da pandemia.

Já as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 na Uniconsult estão relacionadas à suspensão do reajuste anual pela ANS:

Suspensão do Reajuste/2020

Visando mitigar os efeitos provenientes da Emergência em Saúde Pública de Importância Nacional, declarada pelo Ministério da Saúde em decorrência da pandemia de infecção humana causada pelo Covid-19, bem como, visando buscar manter o equilíbrio das relações de negócios entre Operadoras de Saúde e Beneficiários, além de principalmente garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde, a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar comunicou, em 21 de agosto de 2020, a suspensão da aplicação dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

Tal medida foi válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico-hospitalar na modalidade de pré-pagamento e considerou todos os tipos de contratação (individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão).

A Empresa já está cumprindo a determinação da ANS e essa suspensão contemplou todos os contratos que foram ou seriam reajustados em 2020. Logo, de setembro a dezembro foram excluídos da mensalidade de nossos beneficiários os reajustes aplicados no decorrer de 2020 sendo que enviamos uma nova cobrança, com vencimento prorrogado, para aqueles que chegaram a visualizar seus boletos de setembro de forma reajustada.

A ANS informou ainda que a retomada de valores não aplicados em 2020 será realizada ao longo de 2021, em 12 vezes.

a) Reconhecimento de Receitas e Continuidade Operacional

Em 8 de outubro de 2020, a ANS emitiu um esclarecimento às operadoras de planos de saúde sobre qual deveria ser o tratamento contábil do reajuste suspenso das contraprestações no período de setembro a dezembro de 2020.

Reajuste por faixa etária

Em todos os casos de reajuste por faixa etária ocorridos em 2020, há aplicação da suspensão. O valor descontado dos boletos de setembro a dezembro de 2020 deverá ser contabilizado em conta do Ativo até sua efetiva recomposição em 2021.

Reajuste anual

- **Planos individuais/familiares:** Não houve reajuste anual autorizado pela ANS em 2020 para os contratos com aniversários a partir de maio de 2020. Os contratos que sofreram reajuste anual este ano são aqueles com aniversário de janeiro a abril de 2020, sobre os quais incidiu o índice autorizado em 2019 (portanto, não alcançados pela suspensão). Em ambos os casos, quando considerado apenas o reajuste anual, não haverá modificação dos boletos emitidos de setembro a dezembro. Logo, não há alteração de lançamento contábil.
- **Planos coletivos (adesão ou empresarial) com menos de 30 vidas (RN nº 309, "pool" de risco):** Para aqueles com aniversário de janeiro a abril de 2020, o reajuste anual aplicado é dado com base no índice divulgado em 2019 (portanto, não alcançados pela suspensão). Logo, não há alteração dos boletos, nem do lançamento contábil. Já para aqueles com aniversário de maio a dezembro de 2020, o índice referente a 2020 já foi divulgado (índice das próprias operadoras, RN 309). Estes terão desconto no boleto. O valor descontado deverá ser contabilizado em conta do Ativo, até sua efetiva recomposição em 2021.
- **Planos coletivos por adesão, com 30 vidas ou mais:** Todos os planos coletivos por adesão com 30 vidas ou mais terão suspensão de reajuste anual. Logo, haverá desconto no boleto, podendo a operadora registrar a parcela correspondente ao reajuste anual não cobrado em conta do Ativo, até sua efetiva recomposição em 2021.
- **Planos coletivos empresariais com 30 vidas ou mais:** Para aqueles em que o reajuste anual foi negociado antes da medida de suspensão, não haverá modificação dos boletos. Logo, não há alteração de lançamento contábil. Já para aqueles em que o reajuste anual foi ou será negociado após o início da suspensão (as negociações deverão seguir em curso normalmente) haverá desconto no boleto, podendo a operadora registrar a parcela correspondente ao reajuste anual não cobrado em conta do Ativo, até sua efetiva recomposição em 2021.

Essa suspensão do reajuste é uma consequência dos efeitos do Covid-19 no país, mas é importante salientar que a Uniconsult não identificou impactos significativos no tocante ao reconhecimento de suas receitas operacionais em 2020, levando em consideração que os reajustes anuais e por faixa etária foram registrados dentro da sua respectiva competência em 2020, e serão cobrados dos beneficiários ao longo de 2021, em doze vezes.

Os registros impactaram os grupos de Clientes, Prêmios a Repassar, Receita de Taxa de Administração e Provisão de Perdas, onde convém destacar que todos esses efeitos estão refletidos nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2020, conforme destacado abaixo:

UNICONSULT – Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais

Impactos do Reajuste

Outros Créditos de Operações de Assistência à Saúde

Impacto nos Boletos que foram enviados para nossos Beneficiários no valor de **R\$9.295.753**.

Outros Débitos de Operações de Administração de Benefícios

Impacto de **R\$7.625.483** em nosso passivo.

Receitas com Operações de Assistência à Saúde

Nossas receitas de taxa de administração são recorrentes e correspondem à remuneração mensal da atividade de administração e/ou estipulação dos ramos de saúde e odontológico dos planos coletivos por adesão. Ela é paga mensalmente pelos Beneficiários membros das associações em função de todos os serviços que prestamos. A Empresa estimou que o impacto nessa linha será de: **R\$ 1.438.475**

Provisão para Perdas Sobre Créditos

Reconhecemos o valor de **R\$ 414.633**.

Portanto, mesmo nesse cenário global de incerteza em relação ao controle do coronavírus, a Empresa não identificou, até o momento, riscos significativos de não continuidade de nossas operações em um futuro previsível, levando em consideração todas as informações atualmente disponíveis.
