

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis/Financeiras da Unidentis Assistência Odontológica LTDA, relativas ao exercício findado em 31 de dezembro de 2020, elaboradas em consonância com as práticas contábeis brasileiras, supervisionadas pela AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE - ANS, as quais abrangem normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independente.

A UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA teve suas atividades iniciadas no ano de 2001, com sede na cidade de João Pessoa - PB, devidamente inscrita no CNPJ sob o n.º 04.222.989/0001-39, com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o n.º 41.342-9 e classificada como Odontologia de Grupo. Tem por objeto social a prestação de serviços odontológicos por planos privados de assistência à saúde individual/familiar e coletivo, através de meios de execução própria ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros.

Desempenho das Operações

A Unidentis Assistência Odontológica LTDA apresentou inovação considerando o avanço da pandemia no mercado no exercício de 2020, o que ocasionou o aumento de 13% (treze por cento) em sua receita bruta quando comparadas às do exercício de 2019, decorrente da ampliação da base de clientes com vendas *on-line*, tanto pessoas jurídicas, quanto físicas. Um dos pontos que explica o desempenho dos resultados é a sua credibilidade, associada à segurança transmitida aos seus clientes. A

Rua Maximiano Figueiredo, 94 - Sala 02 - Centro CEP: 58013-470 - CNPJ: 04.222.989/0001-39 - Fone: (83) 3044-3000 - João Pessoa - PB

Site: www.unidentis.com.br

ANS - Nº 413429

Unidentis Assistência Odontológica LTDA, ao longo do exercício de 2020, intensificou a implantação de novas práticas que visam aprimorar os processos de autorização de tratamentos e atendimento, com intuito de tornar mais rápidas as respostas, soluções e serviços aos clientes, de modo a ocasionar melhoria nos resultados como demonstrado abaixo.

Em reais R\$

| Rentabilidade | |
|--|--------------|
| Lucro Líquido | 440.756,57 |
| Patrimônio Líquido | 3.733.247,87 |
| Retorno sobre o PL | 12% |
| Índice de Desempenho % | |
| Margem de Lucro Líquida | 3% |
| Despesas Assistenciais em relação às Receitas de Contraprestações (DM) | 56% |
| Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA) | 26% |
| Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC) | 4% |
| Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais | 83% |

Política de Distribuição de Lucros

Os sócios da Unidentis Assistência Odontológica LTDA, em cada exercício, têm direito a receber, a título de dividendos, o valor das suas participações previstas no contrato social. Entretanto, ao invés de realizar a referida distribuição, a empresa utiliza o lucro apurado para reinvestir na expansão de suas atividades, com o intuito de obter maiores lucros futuramente.

Investimentos

A instituição manteve o foco na estabilidade dos recursos captados, seja por meio da diversificação das fontes de aplicações ou do alongamento das operações, garantindo um consistente gerenciamento da liquidez.

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| Aplicações Garantidoras Vinculadas à ANS | 1.438.352,27 | 1.403.211,54 |
| Aplicações Garantidoras Livres não vinculadas à ANS | 4.396.754,44 | 4.494.623,79 |

Modificação de Participação Societária

A sociedade não alterou a composição do seu capital social em 2020.

Gestão de Vendas e Marketing

A pandemia da COVID-19 forçou as equipes comerciais a adotarem, em larga escala, um **modus operandi** bastante diverso do que vinha sendo posto em prática, de modo geral, pela gestão de vendas. Tal reconfiguração vem como uma resposta aos desafios que vão se estender para muito além do cenário atual e pós-pandemia — e que exigem um novo *mindset* aos gestores e vendedores. O ano de 2020 foi um ano cheio de desafios, a pandemia nos obrigou a repensar novas estratégias e investir cada vez mais em tecnologia e novas ações de vendas. Em meio à pandemia, implantamos a plataforma de vendas digital, que veio a somar juntamente com a intensificação das ações de marketing. Vender num cenário de isolamento social não foi e não está sendo uma tarefa fácil, porém o fato é que, antes da pandemia, durante a pandemia e no pós-pandemia, as empresas que

construirão um verdadeiro legado serão aquelas cujos colaboradores, incluindo a equipe de vendas, apresentem, de fato, em suas habilidades e comportamentos, a chamada humanologia.

Humanologia é um comportamento humano que permite trabalhar com dignidade, graciosidade e nobreza em todas as situações. A relação humana é mais importante que tudo. Otimizar a comunicação, viver para o outro e se comportar através da cultura de servir permitem construir empresas saudáveis, felizes e transparentes. Afinal, humanologia é a capacidade comportamental do verdadeiro acolhimento ao cliente, para que ele saia melhor do que entrou.

Principais Ações Estratégicas Realizadas

Unidentis Digital: A operadora mantém os aplicativos Unidentis Associados e Unidentis Dentistas sempre atualizados. Além das melhorias no layout, também foram realizadas algumas implementações no Unidentis App, a fim de tornar o serviço mais ágil e completo.

A operadora também conta com o serviço de atendimento eletrônico realizado por meio de inteligência artificial, o que viabilizou a diminuição do tempo de espera no atendimento, assim como tornou mais rápido, fácil e acessível todos os serviços disponibilizados pela operadora.

Rede Credenciada: A Unidentis conta com um setor exclusivo para acompanhar todas as demandas da rede credenciada, facilitando, dessa forma, a comunicação e tornando o processo cada vez mais ágil. A liberação do atendimento é realizada através de um portal inteiramente digital que fica disponível a qualquer hora do dia e da semana. O sistema de totens com QR Codes, que foi instalado nos consultórios e clínicas credenciadas, tem nos fornecido dados importantes para avaliarmos melhor o atendimento odontológico, ao receber as sugestões, elogios e críticas. Dessa forma, o setor responsável consegue filtrar esses dados e transformá-

los em melhorias.

Palestras: A operadora realiza, frequentemente, palestras de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde Bucal nas empresas parceiras, assim como em eventos de CIPA e SIPAT, visando uma maior conscientização da população. No ano de 2020 estas palestras foram realizadas apenas de forma virtual. Utilizando recursos digitais, a Unidentis conseguiu manter o programa de palestras ativo durante toda a pandemia. Também foram realizadas lives nas redes sociais da operadora com a abordagem de vários temas.

Perspectivas e Planos da Administração para o Ano de 2021

Há, ainda, a necessidade de cuidados especiais gerados pela pandemia. Com esse novo cenário, é preciso estar atento especialmente para entender as novas oportunidades e também os novos desafios. O ano de 2020 foi um marco para a humanidade. Todos nós estamos vivendo tempos desafiadores e sem precedentes. Nada é mais como antes. Os contextos econômico, social e tecnológico mudaram. As necessidades das próprias pessoas mudaram. As empresas, de igual forma, foram obrigadas a adaptarem o seu dia a dia rapidamente e a terem novas abordagens. Daí a necessidade constante de investimento em novas tecnologias. O Planejamento Estratégico é fundamental para qualquer empresa. Traçar com clareza os objetivos de curto, médio e longo prazo e definir as iniciativas que serão executadas para o atendimento desses objetivos, no cronograma estabelecido, constituem o mapa mais seguro para a sustentabilidade e o crescimento em bases consistentes, embora incertezas tentem, a todo momento, nos desviar dos planos iniciais, o que exige grande resiliência e habilidade em adaptar-se e responder rapidamente a esses movimentos.

Se antes esse planejamento era importante, agora o é ainda mais,

tendo em vista que a pandemia obrigou todas as empresas a se reinventarem para se manterem de pé e continuarem na busca pelo crescimento. E é pensando nesse cenário que em 2021 a Unidentis pretende continuar investindo fortemente em novas tecnologias, na implementação da governança corporativa e principalmente nas relações humanas de forma respeitosa e transparente. Respeitando as recomendações da OMS, em 2021 a Unidentis pretende retomar projetos de expansão comercial bem como continuar investindo em novas tecnologias.

Gestão de Riscos e Controles Internos

A Unidentis Assistência Odontológica adota os modelos de gerenciamento de risco propostos pela ANS, com o escopo de identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar e monitorar eventos capazes de comprometer, positiva ou negativamente, os objetivos da operadora. O setor responsável pelo gerenciamento de risco também é responsável pela classificação dos riscos envolvidos nas suas atividades, avaliando o nível de risco residual e risco tolerável, apresentando em reuniões os cronogramas de execução das avaliações e estabelecendo um plano de tratamento, a fim de reduzir os riscos a níveis aceitáveis, visando o aperfeiçoamento das estratégias, normas e procedimentos relacionados à Gestão de Riscos.

As reuniões periódicas fazem parte do processo de gerenciamento de riscos, assegurando a uniformidade ao processo, a categorização dos riscos relevantes e o monitoramento dos tipos de riscos assumidos, aumentando, assim, a probabilidade de atingir os objetivos, melhorar a governança, estabelecer uma base confiável para a tomada de decisão e planejamento, de modo a privilegiar uma gestão proativa e identificar oportunidades e ameaças, bem como a prevenção de perdas e a gestão de incidentes.

A gestão dos controles internos da Unidentis Assistência Odontológica é uma importante ferramenta no processo de gestão. Os acompanhamentos são tratados de forma primordial para minimizar ao

máximo os possíveis erros e falhas provocados pela não compreensão plena dos processos.

Governança Corporativa

A empresa tem como principal objetivo a busca das melhores práticas de governança corporativa, nos moldes recomendados pelo IBGC – Instituto Brasileiro de Governança Corporativa e pela ANS – Agência Nacional de Saúde.

Com a finalidade de resguardar a confiabilidade e sempre colaborar para o desenvolvimento organizacional sustentável, o preceito de governança corporativa prevê relações entre as partes interessadas, externas e internas, no relacionamento das prestações de contas fundamentadas nos princípios de equidade, transparência, ética e uma gestão que busque sempre a excelência em seus processos. Em conjunto, a empresa propõe ferramentas eficientes de monitoramento, garantindo a preservação dos valores instituídos nos seus Códigos de Conduta Ética.

Baseando-se nessas premissas, pretende-se adotar mecanismos para colaborar com a administração da Unidentis Assistência Odontológica. A proposta é instituir uma estrutura de comitês, para dar suporte à Administração, abrangendo padrões de conduta e de responsabilidade corporativa; canais de comunicação para acolher opiniões, críticas, reclamações e informações sobre violações aos princípios contidos no Código de Conduta Ética, tratadas com confidencialidade; normas e procedimentos internos para traçar com clareza as diretrizes e responsabilidades de todos os profissionais que fazem parte da Unidentis Assistência Odontológica.

Responsabilidade Social

Ao longo de 2020, a empresa abordou temas relevantes em suas

redes sociais, a exemplo do (a) setembro amarelo, com o tema prevenção ao suicídio; (b) do outubro rosa, conscientizando a todos sobre a prevenção ao câncer de mama e de colo de útero e (c) do novembro azul, com a conscientização sobre câncer de próstata e a saúde do homem; (d) COVID 19, repassando orientações dadas pela OMS, reforçando a necessidade do distanciamento social e orientando como proceder em caso de necessidade de realização de procedimentos odontológicos. Todas essas campanhas foram veiculadas nas redes sociais e, também, foram realizadas palestras para os nossos colaboradores.

No início de 2020, antes do estado pandêmico ser declarado, realizamos algumas ações referentes ao projeto intitulado ODONTOLOGIA ITINERANTE, que tem por objetivo levar informação a respeito da saúde bucal e atender crianças carentes em várias cidades da Paraíba, realizando procedimentos preventivos e palestras educativas, ministradas por cirurgiões-dentistas. As referidas ações são realizadas usando a Unidade Móvel. Tudo isso é possível graças as parcerias com as ONGs Milagre do Sertão e Ninho Solidário.

Controle e Segurança da Informação

A Unidentis Assistência Odontológica tem normas rígidas e criteriosas a respeito do sigilo e da segurança das informações e dados. Ações diárias são realizadas de forma automática em nosso sistema, a fim de garantir a preservação da confidencialidade, integridade e disponibilidade de todas as informações. Rotinas automatizadas de backup, revisão de permissões de acesso e renovação de senhas são algumas das medidas tomadas pela operadora para garantir o processo de controle de segurança das informações.

Ademais, quanto ao assunto, cumpre registrar que 2020 foi o ano que entrou em vigor a Lei Geral de Proteção de Dados - Lei nº 13.709 - ,

aprovada em agosto de 2018. A referida lei cria um cenário de segurança jurídica, com a padronização de práticas e normas, ensejando a promoção da proteção, de forma igualitária aos dados pessoais de todo cidadão Brasileiro.

Agradecimentos

A Unidentis Assistência Odontológica reconhece que o ano de 2020 foi um ano atípico. O desdobramento trazido por uma pandemia nos deixou a lição de que sempre é possível reinventar-se. Assim, a Unidentis reconhece e agradece o empenho e dedicação de cada um dos seus colaboradores e prestadores de serviços, em entregar sempre o seu melhor na tarefa de levar um bom atendimento aos nossos usuários. A operadora também rende os seus agradecimentos aos clientes, às entidades governamentais, aos órgãos reguladores e a todos os que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da empresa no exercício de 2020.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL

(em R\$)

| | 2020 | 2019 | | 2020 | 2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| Ativo | | | Passivo | | |
| <u>Ativo Circulante</u> | <u>6.457.442,95</u> | <u>6.825.978,76</u> | <u>Passivo Circulante</u> | <u>3.742.362,62</u> | <u>5.236.453,82</u> |
| Disponível | 8.518,98 | 80.946,66 | <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u> | <u>2.158.558,07</u> | <u>3.342.291,64</u> |
| <u>Realizável</u> | <u>6.448.923,97</u> | <u>6.745.032,10</u> | Provisões de Prêmios / Contraprestações | 987.766,73 | 1.935.043,55 |
| Aplicações Financeiras | 5.835.106,71 | 5.897.835,33 | Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 836.820,87 | 1.099.818,07 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 1.438.352,27 | 1.403.211,54 | Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 333.970,47 | 307.430,02 |
| Aplicações Livres | 4.396.754,44 | 4.494.623,79 | <u>Débitos de Operação de Assistência à Saúde</u> | <u>48.218,56</u> | <u>41.538,37</u> |
| <u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u> | <u>588.067,73</u> | <u>847.196,77</u> | Comercialização sobre Operações | 48.218,56 | 41.538,37 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | 588.067,73 | 847.196,77 | <u>Provisões</u> | <u>80.392,91</u> | <u>99.364,03</u> |
| <u>Créditos Tributários e Previdenciários</u> | <u>25.749,53</u> | <u>0,00</u> | Provisão para IR e CSLL | 80.392,91 | 99.364,03 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 25.749,53 | 0,00 | <u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u> | <u>232.729,31</u> | <u>160.568,80</u> |
| <u>Ativo não Circulante</u> | <u>1.018.167,54</u> | <u>1.021.362,71</u> | <u>Débitos Diversos</u> | <u>1.222.463,77</u> | <u>1.592.690,98</u> |
| <u>Imobilizado</u> | <u>1.012.047,54</u> | <u>1.011.162,71</u> | <u>Passivo Não Circulante</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| Imobilizado de Uso Próprio | 1.012.047,54 | 1.011.162,71 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | 133.897,54 | 134.053,73 | Parcelamento de Tributos e Contribuições | 0,00 | 0,00 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | 878.150,00 | 877.108,98 | <u>Patrimônio Líquido/ Patrimônio Social</u> | <u>3.733.247,87</u> | <u>2.610.887,65</u> |
| <u>Intangível</u> | <u>6.120,00</u> | <u>10.200,00</u> | Capital Social / Patrimônio Social | 1.540.025,99 | 1.540.025,99 |
| | | | Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | 2.193.221,88 | 1.070.861,66 |
| <u>Total do Ativo</u> | <u>7.475.610,49</u> | <u>7.847.341,47</u> | <u>Total do Passivo</u> | <u>7.475.610,49</u> | <u>7.847.341,47</u> |

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | | (em R\$) |
| <u>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</u> | <u>17.413.717,31</u> | <u>15.374.911,68</u> |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 18.132.173,64 | 16.094.153,07 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | 18.132.173,64 | 16.094.153,07 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (718.456,33) | (719.241,39) |
| <u>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</u> | <u>9.821.138,44</u> | <u>7.988.147,55</u> |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | 9.794.597,99 | 8.726.132,61 |
| Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 26.540,45 | (737.985,06) |
| <u>Resultado das Operações com Plano de Assistência à Saúde</u> | <u>7.592.578,87</u> | <u>7.386.764,13</u> |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | - | - |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 1.255.085,89 | 1.150.643,74 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | - | 61.236,98 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 1.255.085,89 | 1.089.406,76 |
| RESULTADO BRUTO | <u>6.337.492,98</u> | <u>6.236.120,39</u> |
| Despesas de Comercialização | 618.461,43 | 372.929,10 |
| Despesas Administrativas | 4.453.455,96 | 5.150.305,77 |
| <u>Resultado Financeiro Líquido</u> | <u>(626.640,27)</u> | <u>134.029,38</u> |
| Receitas Financeiras | 140.279,87 | 259.072,99 |
| Despesas Financeiras | (766.920,14) | (125.043,61) |
| <u>Resultado Antes dos Impostos e Participações</u> | <u>638.935,32</u> | <u>846.914,90</u> |
| Imposto de Renda | 140.674,58 | 187.728,72 |
| Contribuição Social | 57.504,17 | 76.222,34 |
| <u>Resultado Líquido</u> | <u>440.756,57</u> | <u>582.963,84</u> |

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| | Capital/ Patrimônio Social | Reservas de Capital/ Patrimoniais | Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções | Reserva de Reavaliação | Prejuízos/ Déficits Acumulados | (em R\$) TOTAL |
|--|----------------------------------|---|--|---------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 | 1.540.025,99 | - | 564.897,82 | - | - | 2.104.923,81 |
| Ajustes de exercícios anteriores | | | | | | - |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | | | | | | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | | | 582.963,84 | | | 582.963,84 |
| Proposta da destinação do Lucro/Superávit | | | | | | - |
| Reserva Legal | | | | | | - |
| Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções de Superávits | | | | | | - |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir | | | (77.000,00) | | | (77.000,00) |
| R\$ por ação / cota | | | | | | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 | 1.540.025,99 | - | 1.070.861,66 | - | - | 2.610.887,65 |
| Ajustes de exercícios anteriores | | | 807.803,32 | | | 807.803,32 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | | | | | | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | | | 440.756,57 | | | 440.756,57 |
| Proposta da destinação do Lucro/Superávit | | | | | | - |
| Reserva Legal | | | | | | - |
| Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções de Superávits | | | | | | - |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir | | | (126.199,67) | | | (126.199,67) |
| R\$ por ação / cota | | | | | | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 1.540.025,99 | - | 2.193.221,88 | - | - | 3.733.247,87 |

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DIRETO

(Em R\$)

ATIVIDADES OPERACIONAIS

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 16.779.996,52 | 15.054.191,12 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 10.150.401,51 | 10.557.637,71 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 140.120,09 | 255.727,20 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 18.954,84 | 308.350,25 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (9.567.658,37) | (7.812.893,79) |
| (-) Pagamento de Comissões | (228.789,66) | (355.210,43) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (472.187,67) | (1.032.120,46) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (107.790,87) | (105.696,08) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (3.562.029,42) | (1.628.329,69) |
| (-) Pagamento de Tributos | (1.821.822,21) | (1.593.636,53) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (368.911,59) | (267.656,11) |
| (-) Aplicações Financeiras | (9.987.537,11) | (11.726.397,27) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (1.110.819,02) | (1.419.635,82) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 161.927,04 | 234.330,10 |

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

| | | |
|--|-------------|--------------|
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | | |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | | |
| (+) Recebimento de Dividendos | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | (68.750,00) | (107.129,85) |

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (39.405,05) | |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | | |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | | |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (108.155,05) | (107.129,85) |

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

| | | |
|---|---------------------|--------------------|
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | | |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos | | |
| (+) Títulos Descontados | | |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | | |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | | |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | (126.199,67) | (77.000,00) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | | |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | (126.199,67) | (77.000,00) |

| | | |
|---|--------------------|------------------|
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | (72.427,68) | 50.200,25 |
| CAIXA – Saldo Inicial | 80.946,66 | 30.746,41 |
| CAIXA - Saldo Final | 8.518,98 | 80.946,66 |

| | | |
|--|--------------------|-------------------|
| Ativos Livres no Início do Período (*) | 4.494.623,79 | 3.518.729,47 |
| Ativos Livres no Final do Período (*) | 4.396.753,79 | 4.494.623,79 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES | (97.870,00) | 975.894,32 |

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA. iniciou suas operações em 2001, é uma sociedade limitada, com sede na Avenida Maximiano Figueiredo, 94 – Sala 00009 – Centro, João Pessoa – Estado da Paraíba, tendo por objeto social a prestação de serviços odontológicos por planos privados de assistência à saúde individuais, familiares e coletivos através de meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros. A Unidentis proporciona soluções adequadas às necessidades de cada cliente, sempre a um custo compatível e por meio de contratos transparentes, o que possibilita construir relacionamentos de longo prazo. Sua missão é aproximar a Odontologia da população e seu compromisso é proporcionar ao cirurgião-dentista as melhores condições para o exercício de sua profissão e seu desenvolvimento no mercado.

A operadora está devidamente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro N°41.342-9, e classificada como odontologia de grupo, possui autorização de funcionamento concedida em 19 de fevereiro de 2009, ativa desde 03 de abril de 2001.

Nos termos da Resolução Normativa – RN n°393/2015, a UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA, é considerada Operadora de Médio Porte com mais de 20.000 beneficiários ativos.

A UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA. tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras da Empresa foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei n° 6.404/76 alteradas pelas Leis n° 11.638/07 e 11.941/09. Ainda, todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas pela Administração na gestão da Empresa.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas da ANS - Agência Nacional de Saúde. A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS.

2.1. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.1.1. APURAÇÃO DO RESULTADO

2.1.1.1. Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações efetivas são apropriadas ao resultado como receita pelo valor correspondente ao rateio diário (*pro rata dia*), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado. (PPCNG).

2.1.1.2. Eventos: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são reconhecidos à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta

odontológica, do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa odontológica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas, fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Em casos em que atendimento ocorre sem o conhecimento da Operadora o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

2.1.2. ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS CRÍTICOS

A demonstração contábil de acordo com os CPC's requer que a administração faça estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outros similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.1.3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa corresponde às disponibilidades que inclui dinheiro em caixa e em bancos, bem como numerários em trânsito que representam recursos com livre movimentação para aplicação nas operações da Empresa sem restrições para o uso imediato.

Equivalentes de caixa são ativos de alta liquidez, que são mantidos para atender a compromissos exigidos a partir de 2015 nos termos da Resolução Normativa (RN 393/15), aplicações financeiras não vinculadas a ANS, com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu

valor de mercado. As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo.

2.1.4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à: Preços preestabelecidos - conta de Provisão de Contraprestação Não Ganha e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pró-rata dia da cobertura prestada. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

2.1.5. IMOBILIZADO

O Ativo Imobilizado compreende Máquinas e Equipamentos, Móveis e Utensílios hospitalares e não hospitalares, Veículos e Equipamentos de processamento de dados, utilizados para a Operacionalização da atividade. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº8.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios. Através de avaliação e formalização interna da operadora, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

2.1.6. INTANGÍVEL

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida.

2.1.7. AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS – TEST DE “IMPAIRMENT”

Ao revisar o valor contábil líquido dos seus ativos a administração concluiu pela não necessidade de aplicar as normas de avaliação das reduções ao valor recuperável do ativo (*Impairment*).

2.1.8. PROVISÕES TÉCNICAS

Foram calculadas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/15 alterada pela RN ANS nº 442/18 que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas, excetuando-se a: (I) provisão de prêmios/ contraprestações não ganha calculada por meio da pro rata dia com base nas contraprestações emitidas, apropriadas ao resultado de acordo com o período de cobertura do risco; (II) provisão de eventos a liquidar que é calculada com base no aviso por parte dos prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora; (III) provisão para eventos sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) estimada atuariamente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham

ocorrido e que não foram avisados a operadora para serem registrados contabilmente em determinado período, conforme estabelecido pela ANS.

2.1.9. IMPOSTO DE RENDA, CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E DEMAIS TRIBUTOS

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. A provisão para IRPJ é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescido de adicional de 10% sobre o lucro real trimestral quando ultrapassado do valor de R\$ 60.000,00. A CSLL é calculada à alíquota de 9% do lucro real. Os demais tributos, constituídos principalmente pelas provisões de PIS e COFINS, calculadas respectivamente pelas alíquotas de 0,65% e 4% deduzidas das retenções quando existentes, e provisões para Impostos Sobre Serviços (ISS) com base na legislação vigente do município constituída a alíquota de 5%

3. IMPACTOS DA PANDEMIA COVID-19 NOS NEGÓCIOS

Em meados do mês de março de 2020, a Organização Mundial de Saúde declarou oficialmente o surto da Covid-19.

No Brasil o vírus se espalhou primeiramente por algumas cidades importantes, tais como: São Paulo, Rio de Janeiro, Fortaleza, Recife e Salvador, não demorou muito para que os governantes destas regiões comecem a implantar ações de controle para combater o vírus, assim começou o enfrentamento ao covid-19 no País, distanciamento social, uso de máscaras, utilização de álcool gel, quarentenas (*lockdown*) foram implantadas por autoridades governamentais como medidas de combate ao vírus. Determinadas ações implantadas pelos estados impactaram diversos segmentos da economia nacional incluindo a cadeia de serviços de saúde.

O Governo Federal anunciou medidas de auxílio econômico e financeiro para auxiliar os empresários no enfrentamento a crise econômica que as medidas de enfrentamento ao vírus estavam ocasionando no mercado, algumas medidas foram aplicadas pela empresa tais como:

a) Medida Provisória 927/2020. Adoção da Medida Provisória 927 de março de 2020 que dispõe sobre as medidas trabalhistas para enfrentamento do COVID-19;

b) Medida Provisória 936/2020. Adoção da Medida Provisória 936 de abril de 2020 que institui o Programa Emergencial de Manutenção do Emprego e da Renda e dispõe sobre medidas trabalhistas complementares para enfrentamento da COVID-19.

Também houve a adoção de medidas operacionais pela empresa durante a crise ocasionada pela covid-19 onde a empresa reforçou a equipe comercial a adotar em larga escala, um **modus operandi** bastante diverso do que vinha sendo posto em prática, de modo geral, pela gestão de vendas. Tal medida veio como uma resposta aos desafios do atual cenário pandêmico, novas estratégias foram utilizadas principalmente na área comercial, assim como investimentos maiores que anos anteriores em tecnologia e novas ações de vendas. Na pandemia, implantamos a plataforma de vendas digital, que veio a somar juntamente com a intensificação das ações de marketing.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|---|------------------------|---------------------------|
| Caixa | 7.207,80 | 4.550,23 |
| Bancos conta movimento | 1.311,18 | 76.396,43 |
| Total de Numerários mantidos em caixa e em conta corrente; | <u>8.518,98</u> | <u>80.946,66</u> |

No exercício de 2020 a operadora registrou uma redução em suas disponibilidades, decorrente da liquidação realizada a seus fornecedores no ano corrente como também a realização da aquisição de novos imobilizados a fim de investir ainda mais na melhor prestação de serviços odontológicos.

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo o valor de mercado. As aplicações estão divididas em vinculadas e não vinculadas, Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e em Aplicações livres. As quais, conforme as demonstrações financeiras, tiveram uma diminuição ao serem comparadas ao exercício anterior, devido ao maior número de resgates realizados para compor as disponibilidades da operadora para o cumprimento de suas obrigações.

5.1. APLICAÇÕES GARANTIDORAS VINCULADAS

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|--|---------------------|---------------------------|
| Aplicação-Caixa Fi Saúde Suplementar ANS RF | 1.438.352,27 | 1.403.211,54 |

5.2. APLICAÇÕES GARANTIDORAS LIVRES NÃO VINCULADAS

| | <u>Exercícios</u> | |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Conta Poupança - CEF | 28,04 | 26,76 |
| Aplicação Banco do Brasil | 178.344,62 | 281.328,03 |
| CEF FI Mega REF DI | 0,00 | 602.849,77 |
| Caixa FI Ações ISE | 17.201,70 | 17.376,21 |
| Caixa Fic Giro | 1.216.827,60 | 256.382,26 |
| RF CP Empresa Ágil - BB | 170.761,20 | 500.902,81 |
| Ouro Cap | 8.598,23 | 24.455,80 |
| CDB Flex Empresarial | 399.055,37 | 388.308,16 |
| Bradesco Invest. Fácil | 0,00 | 8.926,21 |
| Bradesco CDB Fácil | 2.405.937,68 | 2.414.067,78 |
| Total de Aplicações Livres | <u>4.396.754,44</u> | <u>4.494.623,79</u> |

PROVISÕES COM LASTRO EXIGÍVEL

| | <u>Exercícios</u> | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar | 836.820,87 | 1.099.818,07 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 333.970,47 | 307.430,02 |
| Total | <u>1.170.791,34</u> | <u>1.407.248,09</u> |

As aplicações Garantidoras vinculadas estão registradas na conta 1221 e as aplicações livres registradas na conta 1222 do plano de Contas Contábil vigente, em observância a Resolução Normativa – RN 418/16. Em 31/12/2020 o saldo das aplicações vinculadas até o encerramento é de R\$ 1.438.352,27, sendo este destinado ao lastro de PEONA no valor de R\$ 333.970,47. Adicionalmente aos valores das aplicações garantidoras das

provisões técnicas, havia aplicações livres na conta 1222 que totalizavam o montante de R\$ 4.396.754,44.

6. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

| | <u>Exercícios</u> | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Coletivo | 862.617,77 | 869.711,00 |
| Individuais | 2.114.959,09 | 1.172.167,47 |
| Subtotal | <u>2.977.576,86</u> | <u>2.041.878,47</u> |
| (-) Provisões para Perdas Sobre Créditos | | |
| Coletivo | (805.907,80) | (245.883,19) |
| Individual | (1.583.601,33) | (948.798,51) |
| Total Líquido | <u>588.067,73</u> | <u>847.196,77</u> |

Contabilizadas no ativo em contrapartida a conta de provisões de prêmio/contraprestações não ganha no passivo, conforme estabelecido na RN ANS nº 393/15 alterada pela RN ANS nº 442/18 calculadas por meio da pro rata dia. Reduzidas pelo valor referente a Provisões para Perdas sobre Créditos em decorrência da existência de perdas por inadimplência de seus beneficiários, calculadas pela empresa a fim de reconhecer uma redução ao valor recuperável sobre contraprestações a receber considerando as faturas em atraso acima de 60 dias para contratos individuais e 90 dias para contratos coletivos. As perdas com clientes são registradas na conta "provisão para perdas sobre créditos" no resultado.

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os valores estão suportados por obrigações acessórias transmitidas ao fisco federal. A empresa concluiu seu exercício de 2020 com crédito a recuperar referente a impostos federais, decorrente do recolhimento efetivado a maior na competência novembro de 2020.

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|--|-------------------------|---------------------------|
| IRRF a Recuperar | 5.281,95 | 0,00 |
| Contribuição Social Retido a Compensar | 4.401,63 | 0,00 |
| COFINS a Recuperar | 13.204,89 | 0,00 |
| PIS a Recuperar | 2.861,06 | 0,00 |
| Total | <u>25.749,53</u> | <u>0,00</u> |

8. IMOBILIZADO

| | Taxa | Custo | Depreciação Acumulada | 2020 Saldo Líquido | <u>Exercícios</u> 2019 Saldo Líquido |
|--------------------------------|------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| Bens Móveis – Hosp. / Odont. | 10% | 348.619,15 | (214.721,61) | 133.897,54 | 134.053,73 |
| Bens Móveis – Não Hosp./Odont. | 10% | 1.508.012,29 | (629.862,29) | 878.150,00 | 877.108,98 |
| Total | | <u>1.856.631,44</u> | <u>(844.583,90)</u> | <u>1.012.047,54</u> | <u>1.011.162,71</u> |

Contabilizado ao custo de aquisição, e deduzido de suas respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear às taxas anuais conforme estabelecido pela Receita Federal. No exercício de 2020 a operadora realizou investimentos em aquisição de imobilizados, beneficiando ainda mais a atividade operacional da empresa.

9. INTANGÍVEL

| | Taxa | Custo | Amortização Acumulada | 2020 Saldo Líquido | <u>Exercícios</u> 2019 Saldo Líquido |
|--------------|------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| Software | 5% | 24.480,00 | 18.360,00 | 6.120,00 | 10.200,00 |
| Total | | <u>24.480,00</u> | <u>18.360,00</u> | <u>6.120,00</u> | <u>10.200,00</u> |

São reconhecidos os gastos com desenvolvimento de sistemas e licenças de uso de softwares utilizados pela operadora no exercício de suas atividades operacionais, deduzidos a amortização acumulada à taxa de 5%.

10. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

As provisões técnicas são calculadas e contabilizadas com base nas disposições previstas na Resolução Normativa – RN 393/2015 alterada pela RN ANS nº 442/18 que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas, sendo observado o respectivo lastro em aplicações vinculadas e não vinculadas, observando se a norma vigente. O ativo garantidor ficou excedente em R\$ 267.560,93 no presente exercício.

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar | 836.820,87 | 1.099.818,07 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 333.970,47 | 307.430,02 |
| Total | <u>1.170.791,34</u> | <u>1.407.248,09</u> |
| Valor constituído em aplicações garantidoras de Provisões Técnicas | 1.438.352,27 | 1.403.221,54 |
| Total de excedente/ (Insuficiência) | 267.560,93 | (4.036,55) |

Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG

| | <u>Exercícios</u> | |
|--|--------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha | 987.766,73 | 1.935.043,55 |
| Total | <u>987.766,73</u> | <u>1.935.403,55</u> |

A Empresa registra e mantém no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas no resultado ou à conta de provisão de prêmios/contraprestações não ganhas no passivo circulante, conforme período de cobertura do risco dos contratos vigentes na data do balanço, e pelos valores a receber referentes a ressarcimento de eventos.

O aumento no valor da PEONA refere-se à RESOLUÇÃO NORMATIVA - RN Nº 442, DE 20 DE DEZEMBRO DE 2018, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA, o que refere à estimativa do montante de eventos, já ocorridos e não avisados à operadora, aumento este que também se dá devido à elevação no valor de eventos indenizáveis ocorridos neste exercício. As Provisões Técnicas, tratadas foram devidamente apuradas conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado.

11. MARGEM DE SOLVÊNCIA E PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

| | |
|--|----------------------------|
| Capital base | 8.789.792 |
| (x) Fator K (%) | 0,23% |
| <u>Patrimônio mínimo ajustado (PMA)</u> | <u>20.304,42</u> |
| Patrimônio líquido contábil | 3.733.248 |
| Obrigações legais | |
| Participações societárias em outras operadoras (-) | |
| Despesas de comercialização diferidas (-) | |
| Despesas antecipadas (-) | |
| Intangível (-) | (4.080) |
| <u>Patrimônio líquido ajustado (PLA)</u> | <u>3.729.167,87</u> |
| (A) 0,20 vezes da soma das contraprestações - últimos 12 meses | 3.583.583 |
| (B) 0,33 vezes da média dos eventos - últimos 36 meses | 236.801 |
| <u>Margem de solvência (MS) total = maior entre (A) e (B)</u> | <u>3.583.583</u> |
| <u>Suficiência (insuficiência total) (PLA - MS total)</u> | <u>145.585</u> |
| MS exigida (%) | 85,28% |
| MS exigida (R\$) | 3.056.080 |
| <u>Suficiência exigida (PLA - MS exigida)</u> | <u>673.088,07</u> |

Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

| | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Classificação | Odontologia de Grupo - SOP Região 1 |
| Fator k | 2,31% |
| Capital Base | 8.789.792 |
| PMA calculado | 20.304 |
| Patrimônio Líquido Ajustado – PLA | 3.729.168 |
| Suficiência do PLA em relação ao PMA | 3.708.863 |
| Situação | Regular |

Análise da Margem de Solvência

| Margem de Solvência Total | PLA | Suficiência | Meses até dezembro de 2022 | Valor a recompor por mês em média para apresentar um PLA suficiente em relação a MS |
|---------------------------|------------------|-------------|----------------------------|---|
| R\$ 3.583.583,26 | R\$ 3.729.167,87 | 145.584,61 | 24 | R\$ 0,00 |

Obedecendo a RN N°451 DE 06 DE MARÇO DE 2020, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos e assistência à saúde onde são definidas um montante para Capital Base, Margem de Solvência e Patrimônio Líquido Ajustado.

A empresa UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA apresenta suficiência de seu Patrimônio Líquido Ajustado em relação à Margem de Solvência conforme Capital Base, a operadora tem a até dezembro de 2022 para se adequar as exigências do órgão regulador (ANS)

perante o seu risco, entretanto os resultados no exercício de 2020, foram suficientes para atender a referida normativa. A operadora apresenta uma suficiência excedente no valor de R\$ 145.584,61 (cento e quarenta e cinco mil, quinhentos e oitenta e quatro reais e sessenta e um centavos) não havendo valor a ser recomposto para apresentação de um PLA suficiente.

12. DÉBITOS SOBRE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|---|------------------|------------------|
| Comercialização sobre Operações de Assistência Odontológica | 48.218,56 | 41.538,37 |
| Total | 48.218,56 | 41.538,37 |

Refere-se ao valor a pagar aos colaboradores contratados pela empresa para a realização da comercialização de seus planos de assistência odontológica, saldados devidamente até o quinto dia útil do mês subsequente ao de sua competência conforme previsto na legislação vigente.

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | 2020 | Exercícios 2019 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica | 56.223,23 | 55.156,80 |
| Contribuição Social sobre o Lucro | 24.169,68 | 44.207,23 |
| INSS sobre Folha de Pagamento | 25.620,58 | 45.466,90 |
| FGTS | 4.281,64 | 4.705,23 |
| PIS/COFINS | 32.176,60 | 14.945,65 |
| Imposto sobre Serviço - ISSQN | 27.467,54 | 25.185,16 |
| IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos | 143.182,95 | 70.265,86 |
| Total Geral | 313.122,22 | 259.932,83 |

Refere-se aos tributos e encargos a pagar da empresa, que são provisionados de acordo com critérios estabelecidos na legislação tributária pertinente. No exercício de 2020 foi registrado o aumento do valor de tributos e encargos social a recolher da empresa, decorrente do acréscimo da retenção de impostos a recolher pela operadora em comparação ao exercício anterior. Impostos estes, retidos nos serviços prestados por sua rede credenciada, como também por outras prestações de serviços feitas à empresa, como é o caso de prestação de serviços de agenciamento, propaganda, publicidade e outros contratados pela operadora.

14. DÉBITOS DIVERSOS

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Fornecedores | 1.189.556,80 | 1.565.537,16 |
| Obrigações com Pessoal | 32.906,97 | 27.153,82 |
| Total | <u>1.222.463,77</u> | <u>1.592.690,98</u> |

Os débitos observam as obrigações vincendas e o critério do regime de competência. Composto pelos valores a pagar referente aos fornecedores da empresa como também pelas provisões de férias a pagar de seus funcionários e os encargos sociais incorridos sobre estas.

15. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/ PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São receitas provenientes das operações de planos privados de assistência odontológica na modalidade pré-pagamento, obrigatoriamente apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata dia do período de cobertura de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura

do beneficiário. As parcelas das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura futuro estão contabilizadas na conta de Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha no passivo. Refere-se ao faturamento emitido para cobertura dos planos de assistência odontológica com cobertura preestabelecida na seguinte condição:

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Planos Individuais / Familiares pós da Lei | 9.888.959,30 | 8.815.031,28 |
| Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei | 8.243.214,34 | 7.279.121,79 |
| Subtotal | <u>18.132.173,64</u> | <u>16.094.153,07</u> |
| (-) Outras Deduções Das Contraprestações / Prêmios | | |
| (-) Deduções | 0,00 | 0,00 |
| Total | <u>18.132.173,64</u> | <u>16.094.153,07</u> |

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/ SINISTROS RETIDOS

Os serviços prestados pelos profissionais e pelas clínicas credenciadas são reconhecidos no resultado pelo regime de conhecimento, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos. No exercício de 2020 houve o aumento no valor dos eventos indenizáveis da operadora, tendo em vista o maior número de conhecimento de procedimentos realizados por parte de toda rede credenciada da empresa.

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Eventos/ Sinistros Conhecidos e Avisados | 9.794.597,99 | 8.726.132,61 |
| Varição da provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | 26.540,45 | (737.985,06) |
| Total | <u>9.821.138,44</u> | <u>7.988.147,55</u> |

17. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

| | <u>Exercícios</u> | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido | 618.461,43 | 372.929,10 |
| Outras Despesas | 0,00 | 61.236,98 |
| Provisão Para Perdas sobre Créditos | 1.255.085,89 | 1.089.406,76 |
| Total | <u>1.873.547,32</u> | <u>1.523.572,84</u> |

Refere-se a pagamentos de despesas com o Plano de Saúde. A Empresa considera peculiaridades nas operações de crédito com planos odontológicos e é orientada a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado. A operadora monitora permanentemente o nível de suas contas a receber e apura provisão para perdas sobre créditos.

18. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | <u>Exercícios</u> | |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Pessoal | 554.141,77 | 2.641.097,52 |
| Serviços de Terceiros | 2.920.999,05 | 1.450.509,70 |
| Localização e Funcionamento | 266.009,99 | 452.940,24 |
| Depreciação e Amortização | 111.350,22 | 85.317,65 |
| Publicidade e Propaganda | 413.691,93 | 389.906,11 |
| Tributos | 187.263,00 | 87.661,01 |
| Despesas Administrativas Diversas | 0,00 | 42.873,54 |
| Total | <u>4.453.455,96</u> | <u>5.150.305,77</u> |

As despesas administrativas registraram uma redução em sua totalidade no exercício de 2020 ao ser comparado com a de 2019, devido à

diminuição dos gastos com funcionário da operadora. O aumento na conta de serviços de terceiros dar-se a contatação de serviços de administração e negócios realizados no exercício.

19. RESULTADO LÍQUIDO FINANCEIRO

| | <u>Exercícios</u> | |
|----------------------|----------------------------|--------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Receitas Financeiras | 140.279,87 | 259.072,99 |
| Despesas Financeiras | (766.920,14) | (125.043,61) |
| Total líquido | <u>(626.640,27)</u> | <u>134.029,38</u> |

Representado pelas receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias e pelas Despesas Financeiras pagamentos de despesas cobradas pelo banco sobre boletos bancários emitidos. Como demonstrado houve um aumento significativo na conta de despesas financeiras da empresa em relação ao exercício anterior, em 2020 a escrituração dos juros sobre capital (JCP) categorizou-se como despesa financeira, pois o valor dos JCP é deduzido do lucro antes do desconto do IR. Logo, a empresa paga menos imposto ao remunerar os dirigentes, dessa forma o valor da tributação ocorre diretamente no depósito da quantia com taxa de 15% retido na fonte.

20. DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

A destinação do lucro líquido apurado pela Empresa terá sua distribuição proporcional a cada participação do capital social pelos sócios da entidade, no qual os mesmos decidem que a maior parte dos lucros obtidos no resultado do exercício corrente, será para reinvestir o capital na melhoria e expansão de suas operações.

No o exercício de 2020 os sócios aprovaram e distribuíram dividendos no montante R\$ 126.199,67. E no exercício 2019 a empresa distribuiu dividendos no montante R\$ 77.000,00.

21. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|---------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Resultado do período | 440.756,57 | 582.963,84 |
| Depreciação e amortização | 111.350,22 | 85.317,65 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | 807.803,32 | - |
| LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO | 1.359.910,11 | 668.281,49 |
| (Aumento) Redução em Contraprestações a Receber | 259.129,04 | (547.386,91) |
| (Aumento) Redução em Tributos a Recuperar | (25.749,53) | - |
| Aumento (Redução) em Eventos Sinistros a Liquidar | (262.997,20) | 876.662,58 |
| Aumento (Redução) em Obrigações Tributárias | 92.430,42 | (23.161,80) |
| Aumento (Redução) no Imposto de Renda e Contribuição Social | (18.971,12) | 34.850,16 |
| Aumento (Redução) em Obrigações Trabalhistas | (7.836,57) | (107.372,51) |
| Aumento (Redução) em Provisões Técnicas | (920.736,37) | (179.734,85) |
| Aumento (Redução) em Fornecedores | (375.980,36) | 753.583,71 |
| CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES | 99.198,42 | 1.475.721,87 |
| FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS | 99.198,42 | 1.475.721,87 |
| CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 99.198,42 | 1.475.721,87 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Compras de imobilizado | (108.155,05) | (110.813,60) |
| CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (108.155,05) | (110.813,60) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| Pagamentos de lucros e dividendos | (126.199,67) | (77.000,00) |

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | (126.199,67) | (77.000,00) |
| Redução nas Disponibilidades | (135.156,30) | 1.287.908,27 |
| DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO | 5.978.781,99 | 4.690.873,72 |
| DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO | 5.843.625,69 | 5.978.781,99 |

22. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

| | 2020 | <u>Exercícios</u> 2019 |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------------|
| Clínica Odontológica Unidental Ltda. | 121.827,15 | 261.818,18 |
| Clínica Odontológica Cabedelo Eireli. | 29.011,55 | 289.925,33 |
| Clínica Odontológica Royal Ltda. | 156.128,85 | 105.973,13 |
| Clínica Odontológica Tambiá Ltda. | 289.847,90 | 240.265,23 |
| TOTAL | 596.815,45 | 897.981,87 |

As transações com partes relacionadas foram realizadas em termos equivalentes aos que prevalecem nas transações com partes independentes. As quais no exercício de 2020 registraram uma diminuição no valor das obrigações da empresa em relação ao exercício anterior.

23. EVENTOS SUBSEQUENTES

No exercício de 2020 não ocorreram eventos no encerramento do exercício social e a preparação das demonstrações financeiras que de alguma forma pudessem afetar as informações divulgadas.

João Pessoa – PB, 31 de dezembro de 2020.

Sócios

Patrícia Borges Rodrigues do Amaral
Gustavo Castro do Amaral

Contador

Adalberto de Sousa Pereira
CRC PB 010842/O-6

Atuário

Josué Bittencourt da Mota
MIBA Nº 535

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ilma. Sra. Diretora da

UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA, 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIDENTIS ASSISTÊNCIA

ODONTOLÓGICA 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 as 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 a UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA, 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

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

A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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 as 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Operadora 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 detecta 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 exerceu julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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.

- 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 Operadora.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos 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 Operadora. 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.

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

João Pessoa - PB, 10 de março de 2021

PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S
CRC - 2SP023510/O-6