

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados:

A UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA teve suas atividades iniciadas no ano de 2.001, com sede na cidade de João Pessoa-PB, devidamente inscrita no CNPJ: 04.222.989/0001-29 com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob nº 41.342-9, e classificada como Odontologia de Grupo. Tendo por objeto social a prestação de serviços odontológicos por planos privados de assistência a saúde individual/familiar e coletivo, através de meios de execução própria ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros. Nos termos das disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.S^a. O relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Individuais da Entidade, acompanhadas do parecer dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2018.

Conjuntura econômica

O mercado de planos odontológicos segue crescendo desde o início da crise econômica. Em 2018, o crescimento do mercado de planos odontológicos foi impulsionado pelo avanço da contratação de planos coletivos e individuais evidenciando a relevância do plano, versatilidade das operadoras e receptividade positiva da população. Os últimos anos foram de instabilidade na economia brasileira, no entanto, o setor de planos odontológicos conseguiu manter o número de associados e fazer investimentos para a evolução das empresas no setor.

A receita líquida operacional (ROL) foi de R\$ 12.382.463,29 em 2018.

O custo com eventos Indenizáveis foi de R\$ 7.242.682,16.

As despesas de comercialização foram de R\$ 325.386,29.

As despesas administrativas foram de R\$ 4.085.321,44.

O Lucro Líquido em 2018 foi de R\$ 561.450,82.

Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

A nossa expectativa é de alcançar um crescimento na venda de planos odontológicos, através de ações, implantando novas rotinas, novos treinamentos, aperfeiçoando nosso gerenciamento em parceria com nossos prestadores de serviço, beneficiários e empresas. Estamos investindo no setor de Call Center visando dessa maneira, incrementar nossas vendas. Para os anos seguintes a empresa pretende implantar normas e práticas de sustentabilidade.

Governança corporativa

A Entidade 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

As metas para o ano de 2.019, entre várias outras atividades que serão implementadas, estão a ampliação e investimento nas seguintes áreas:

- a) Prevenção à saúde, adequando a estrutura existente às normas emanadas pela ANS;
- b) Departamento comercial, com a criação do setor de Call Center;

c) Novas ações de redução de gastos, atuando diretamente na sinistralidade das empresas, com ações em conjunto com nossos contratantes;

A própria ANS está avaliando novos benefícios às empresas que se comprometem, voluntariamente, com a adoção das práticas de governança corporativa e divulgação de informações adicionais em relação ao que é exigido pela legislação vigente.

Agradecimentos

A UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA agradece o empenho de todos os seus colaboradores, pela dedicação e esmero em sempre tentar fazer o melhor a cada dia, aos seus usuários bem como às entidades governamentais, os órgãos reguladores e todos os que de alguma forma contribuíram de forma direta ou indireta para o bom desempenho da empresa em 2018.

João Pessoa, 31 de dezembro de 2018.

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL

(em R\$)

	2018	2017		2018	2017
Ativo			Passivo		
<u>Ativo Circulante</u>	<u>4.990.683,58</u>	<u>4.508.319,43</u>	<u>Passivo Circulante</u>	<u>3.828.084,03</u>	<u>3.444.779,93</u>
Disponível	30.746,41	5.862,39	<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>2.645.363,91</u>	<u>2.090.344,08</u>
<u>Realizável</u>	<u>4.959.937,17</u>	<u>4.502.457,04</u>	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.376.793,34	499.405,77
Aplicações Financeiras	4.660.127,31	4.251.880,63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	223.155,49	713.145,81
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.141.397,84	1.590.938,31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.045.415,08	877.792,50
Aplicações Livres	3.518.729,47	2.660.942,32	<u>Débitos de Operação de Assistência à Saúde</u>	<u>48.438,56</u>	<u>50.562,41</u>
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>299.809,86</u>	<u>216.774,56</u>	Comercialização sobre Operações	48.438,56	50.562,41
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299.809,86	216.774,56	<u>Provisões</u>	<u>64.513,87</u>	<u>56.327,36</u>
<u>Créditos Tributários e Previdenciários</u>	<u>0,00</u>	<u>32.403,62</u>	Provisão para IR e CSLL	64.513,87	56.327,36
<u>Bens e Títulos a Receber</u>	<u>0,00</u>	<u>1.398,23</u>	<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	<u>130.617,55</u>	<u>162.793,70</u>
<u>Ativo não Circulante</u>	<u>995.866,76</u>	<u>293.037,12</u>	<u>Débitos Diversos</u>	<u>939.150,14</u>	<u>1.084.752,38</u>
<u>Imobilizado</u>	<u>984.442,76</u>	<u>279.573,12</u>	<u>Passivo Não Circulante</u>	<u>53.542,50</u>	<u>94.065,58</u>
Imobilizado de Uso Próprio	984.442,76	279.573,12	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	53.542,50	94.065,58
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	144.767,06	155.991,74	Parcelamento de Tributos e Contribuições	53.542,50	94.065,58
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	839.675,70	123.581,38	<u>Patrimônio Líquido/ Patrimônio Social</u>	<u>2.104.923,81</u>	<u>1.262.511,04</u>
<u>Intangível</u>	<u>11.424,00</u>	<u>13.464,00</u>	Capital Social / Patrimônio Social	1.540.025,99	700.026,00
			Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	20.413,72
			Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	564.897,82	542.071,32
<u>Total do Ativo</u>	<u>5.986.550,34</u>	<u>4.801.356,55</u>	<u>Total do Passivo</u>	<u>5.986.550,34</u>	<u>4.801.356,55</u>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	2018	2017
		(em R\$)
<u>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</u>	<u>12.098.186,94</u>	<u>10.411.184,71</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.303.934,87	10.570.029,13
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.303.934,87	10.570.029,13
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(205.747,93)	(158.844,42)
<u>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</u>	<u>7.410.304,74</u>	<u>7.817.065,55</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.242.682,16	7.800.831,45
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167.622,58	16.234,10
<u>Resultado das Operações com Plano de Assistência à Saúde</u>	<u>4.687.882,20</u>	<u>2.594.119,16</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	631.253,35	-
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39.040,34	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	592.213,01	-
RESULTADO BRUTO	<u>4.056.628,85</u>	<u>2.594.119,16</u>
Despesas de Comercialização	325.386,29	319.970,64
Despesas Administrativas	3.304.876,43	2.107.453,19
<u>Resultado Financeiro Líquido</u>	<u>135.084,69</u>	<u>263.549,51</u>
Receitas Financeiras	284.276,35	348.255,32
Despesas Financeiras	(149.191,66)	(84.705,81)
<u>Resultado Antes dos Impostos e Participações</u>	<u>561.450,82</u>	<u>430.244,84</u>
Imposto de Renda	42.860,10	82.167,64
Contribuição Social	95.361,19	36.060,35
<u>Resultado Líquido</u>	<u>423.229,53</u>	<u>312.016,85</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	TOTAL	(em R\$)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	600.000,00	100.026,85	430.729,57	-	-	1.130.756,42	
Ajustes de exercícios anteriores						-	
Aumento de Capital	100.026,00	(100.026,00)				-	
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício						-	
Reversão de Reservas			84.085,51			84.085,51	
Reserva de Capital		20.412,87				20.412,87	
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			312.016,85			312.016,85	
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir			(284.760,60)			(284.760,60)	
R\$ por ação / cota						-	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	700.026,00	20.413,72	542.071,32	-	-	1.262.511,04	
Aumento de Capital	839.999,99	(120.413,72)				719.586,27	
Ajustes de Avaliação Patrimonial						-	
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			423.229,53			423.229,53	
Proposta da destinação do Lucro/Superávit						-	
Reserva de Capital		100.000,00				100.000,00	
Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções de Superávits			182.261,90			182.261,90	
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir			(582.664,90)			(582.664,90)	
R\$ por ação / cota						-	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.540.025,99	-	564.897,82	-	-	2.104.923,81	

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DIRETO

(Em R\$)

ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2018	2017
(+) Recebimento de Planos Saúde	12.681.479,29	10.671.116,64
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	9.961.420,74	8.785.840,56
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	207.417,71	396.401,05
(+) Outros Recebimentos Operacionais	133.736,00	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(7.782.971,01)	(6.898.600,55)
(-) Pagamento de Comissões	(171.270,27)	(314.315,87)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.484.531,25)	(1.021.619,68)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(137.176,33)	(115.239,39)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(798.378,66)	(171.304,59)
(-) Pagamento de Tributos	(829.720,11)	(1.252.487,66)
(-) Pagamento de Processos Judiciais	(18.058,98)	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(86.928,12)	(72.200,00)
(-) Aplicações Financeiras	(10.271.458,01)	(9.075.941,36)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.027.580,41)	(884.241,41)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	375.980,59	47.407,74

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	(451.096,57)	(42.177,00)

(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros

(-) 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 (451.096,57) (42.177,00)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

(+) Integralização de Capital em Dinheiro

(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos

(+) Títulos Descontados

(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento 100.000,00

(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing

(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing

(-) Pagamento de Participação nos Resultados

(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento

Caixa Líquido das Atividades de Financiamento 100.000,00

VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA 24.884,02 5.230,74

CAIXA – Saldo Inicial 5.862,39 631,65

CAIXA - Saldo Final 30.746,41 5.862,39

Ativos Livres no Início do Período (*) 2.660.942,32 2.499.616,27

Ativos Livres no Final do Período (*) 3.518.729,47 2.660.942,32

Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES 857.787,15 161.326,05

NOTAS EXPLICATIVAS

1. Contexto operacional

A **UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.** iniciou suas operações em 2001, é uma sociedade limitada, com sede em João Pessoa – Estado Paraíba, tendo por objeto social a prestação de serviços odontológicos por planos privados de assistência a saúde individuais, familiares e coletivos através de meios de execução próprios ou mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros.

A operadora está devidamente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro de nº41.342-9, 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 nº393/2015, a **UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA,** é considerada Operadora de Médio Porte com mais de 20.000,00 beneficiários ativos na data de 31 de dezembro de 2018.

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 Adotadas

2.1. Base de apresentação

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 disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nos 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.

2.2. Principais práticas contábeis.

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

2.2.1 Apuração do resultado

- a) **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)

- b) **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, independente 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.

2.2.2 Estimativas contábeis

A demonstração contábil de acordo com os CPC's requer que a administração faça estimativa 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 outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 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. (nota nº3)

2.2.4 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.

2.2.5 Imobilizado

O Ativo Imobilizado compreende veículos, máquinas e Equipamentos não hospitalares, móveis e Utensílios e Equipamento 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 nº7.

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.

2.2.6 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. (nota nº 8)

2.2.7 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos – Teste 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) no presente exercício.

2.2.8 Provisões técnicas

Foram calculadas conforme estabelecida pela RN ANS nº 209/09 e alterações posteriores, excetuando-se a 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, conforme estabelecido pela ANS. (nota nº 9)

2.2.9 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. A CSLL é calculada à alíquota de 9% do lucro real. (nota nº 12)

3. Caixa e equivalentes de caixa

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Caixa	29.611,54	5.862,39
Bancos conta movimento	1.134,87	0,00
Total	<u>30.746,41</u>	<u>5.862,39</u>
Numerários mantidos em caixa e em conta corrente;		

4. 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.

4.1 Aplicações Garantidoras Vinculadas:

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Aplicação-Caixa Fi Saúde Suplementar ANS RF	1.141.397,84	939.390,98

4.2 Aplicações Garantidoras não vinculadas:

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Banco do Brasil	0,00	651.547,33
Aplicação CEF FI Mega REF DI	0,00	0,00

Total das Aplicações Garantidoras **1.141.397,84** **1.590.938,31**

4.3 Aplicações Livres:

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Conta Poupança - CEF	25,53	40.577,79
Banco do Brasil	1.327.320,23	818.472,63
CEF FI Mega REF DI	575.324,93	646.142,31
Caixa FI Ações ISE	13.317,13	12.307,82
Caixa FIC Personal	0,00	139.024,80
Caixa Fic Giro	25.529,90	37.165,85
Brasil Prev	0,00	601.231,46
Ouro Cap	23.035,05	21.696,90
CDB Flex Empresarial	366.439,64	344.322,76
Bradesco Invest. Facil	413.555,29	0,00
Bradesco CDB Fácil	774.181,77	0,00
Total de Aplicações Livres	<u>3.518.729,47</u>	<u>2.660.942,32</u>

Provisões com lastro exigível

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	223.155,49	713.145,81
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.045.415,08	877.792,50
Total	<u>1.268.570,57</u>	<u>1.590.938,31</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 31/12/2018 o saldo das aplicações vinculadas até o encerramento é de R\$ 1.141.397,84, sendo este destinado ao lastro de PEONA no valor de R\$ 1.045.415,08. Adicionalmente aos valores das aplicações garantidoras das provisões técnicas, havia aplicações livres na conta 1222 que totalizavam o montante de R\$ 3.518.729,47.

5. Contraprestações pecuniárias a receber

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Coletivo	272.263,06	461.662,63
Individuais	132.821,74	62.135,44
Subtotal	<u>405.084,80</u>	<u>523.798,07</u>
(-) Provisões para Perdas Sobre Créditos		
Coletivo	104.281,94	(299.867,93)
Individual	993,00	(7.155,58)
Total Líquido	<u>299.809,86</u>	<u>216.774,56</u>

A empresa reconhece 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, acrescida de um percentual médio de perda apurado em um estudo de comportamento da carteira. As perdas com clientes são registradas na conta "provisão para perdas sobre créditos" no resultado.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Imposto de Renda	<u>0,00</u>	<u>32.403,62</u>

Os valores estão suportados por obrigações acessórias transmitidas ao fisco federal.

7. Imobilizado

			2018	<u>Exercícios</u> 2017	
	Taxa	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Bens	10	295.279,15	(150.512,09)	144.767,06	155.991,74
Hosp. / Odont	%				
Bens Não Hosp. / Odont.	10%	1.342.383,64	(502.707,94)	839.675,70	123.581,38
<u>Total</u>		<u>1.637.662,79</u>	<u>(653.220,03)</u>	<u>984.442,76</u>	<u>279.573,12</u>

8. Intangível

			2018	<u>Exercícios</u> 2017	
	Taxa	Custo	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Software	5%	24.480,00	(13.056,00)	11.424,00	24.480,00
<u>Total</u>		<u>24.480,00</u>	<u>(13.056,00)</u>	<u>11.424,00</u>	<u>24.480,00</u>

9. Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde

As provisões técnicas são calculadas e contabilizadas com base nas disposições previstas na Resolução Normativa – RN 393/2015 e suas alterações, sendo observado o respectivo lastro em aplicações vinculadas e não vinculadas, observando se a norma vigente. O ativo garantidor ficou insuficiente em R\$ 127.172,73 a pesar da insuficiência a operadora tem aplicações livres no montante de R\$ 3.518.729,47.

A deficiência do ativo garantidor foi sanada em 28/02/2019, onde foi aplicado no Caixa Fi Saúde Suplementar ANS RF o montante de R\$ 200.000,00.

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	223.155,49	713.145,81
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.045.415,08	877.792,50
<u>Total</u>	<u>1.268.570,57</u>	<u>1.590.938,31</u>
Valor constituído em aplicações garantidoras de Provisões Técnicas	1.141.397,84	1.590.938,31
<u>Total de excedente/ insuficiência</u>	<u>(127.172,73)</u>	<u>0,00</u>

Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Provisão de Premio/Contraprestação Não Ganha	1.376.793,34	499.405,77
<u>Total</u>	<u>1.376.793,34</u>	<u>499.405,77</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.

10. Margem de Solvência

a) Patrimônio mínimo ajustado e Margem de Solvência:

Capital base	8.503.233
(x) Fator K (%)	2,31%
<u>Patrimônio mínimo ajustado (PMA)</u>	<u>196.424,68</u>
Patrimônio líquido contábil	2.104.924
Obrigações legais	
Participações societárias em outras operadoras (-)	
Despesas de comercialização diferidas (-)	
Despesas antecipadas (-)	
Intangível (-)	(11.424)
<u>Patrimônio líquido ajustado (PLA)</u>	<u>2.093.499,81</u>
(A) 0,20 vezes da soma das contraprestações - últimos 12 meses	2.460.787
(B) 0,33 vezes da média dos eventos - últimos 36 meses	2.399.452
<u>Margem de solvência (MS) total = maior entre (A) e (B)</u>	<u>2.460.787</u>
<u>Suficiência (insuficiência total) (PLA - MS total)</u>	<u>(367.287)</u>
MS exigida (%)	70,52%
MS exigida (R\$)	1.735.347
<u>Suficiência exigida (PLA - MS exigida)</u>	<u>358.152,84</u>

Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

Classificação	Odontologia de Grupo - SOP Região 1	
Fator k		2,31%
Capital Base		8.503.233
PMA calculado		196.425
Patrimônio Líquido Ajustado – PLA		2.093.500
Suficiência do PLA em relação ao PMA Situação		1.897.075 Regular

Análise da Margem de Solvência

Margem de Solvência Total	PLA	Insuficiência	Meses até dezembro de 2022	Valor a recompor por mês em média para apresentar um PLA suficiente em relação a MS
R\$	R\$	(R\$		R\$
2.460.786,97	2.093.499,81	367.287,16)	48	R\$ 7.651,82

A empresa UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA apresenta a suficiência de seu Patrimônio Líquido Ajustado em relação à Margem de Solvência total a fim de que em 2022 a Operadora consiga se adequar as exigências da ANS perante o seu risco. Sendo assim, estima-se que a operadora deverá recompor seu Patrimônio, em média, com R\$ 76651,82 por mês até 2022, para atingir a suficiência esperada pela ANS de acordo com a RN nº 209.

11. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Comercialização sobre Operações de Assistência Odontológica	48.438,56	50.562,41
Total	<u>48.438,56</u>	<u>50.562,41</u>

12. Tributos e Encargos sociais a recolher

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	29.209,34	23.166,61
Contribuição Social sobre o Lucro	35.304,53	33.160,75
INSS sobre Folha de Pagamento	54.173,24	44.490,22
FGTS	7.864,49	7.019,31
PIS/COFINS	22.532,71	19.079,11
Imposto sobre Serviço - ISSQN	6.161,95	12,75
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	39.885,16	92.192,31
Total Curto Prazo	<u>195.131,42</u>	<u>219.121,06</u>
REFIS	53.542,50	94.065,58
Total Longo Prazo	<u>53.542,50</u>	<u>94.065,58</u>
Total Geral	<u>248.673,92</u>	<u>313.186,64</u>

Os tributos e encargos foram provisionados de acordo com critérios estabelecidos na legislação tributária pertinente

13. Débitos Diversos

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Fornecedores	811.953,45	886.168,00
Obrigações com Pessoal	127.196,69	198.584,38
Total	<u>939.150,14</u>	<u>1.084.752,38</u>

Os débitos observam as obrigações vincendas e o critério do regime de competência.

14. Contraprestações Efetivas/ Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

Refere-se ao faturamento emitido para cobertura dos planos de assistência médico hospitalar com cobertura preestabelecido na seguinte condição:

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Planos Individuais/Familiares pós da Lei	6.218.272,10	8.636,50
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00
Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei	6.085.662,77	10.561.405,63
Subtotal	<u>12.303.934,87</u>	<u>10.570.042,13</u>
(-) Outras Deduções Das Contraprestações / Prêmios		
(-) Deduções	(0,00)	(0,00)
Total	<u>12.303.934,87</u>	<u>10.570.049,13</u>

15. Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos

Os serviços prestados pelos profissionais e pelas clínicas conveniadas são reconhecidos no resultado pelo regime de competência, quando do recebimento e análise das notificações da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos.

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Eventos/ Sinistros Conhecidos e Avisados	7.242.682,16	7.531.125,77
Variação da provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	167.622,58	16.234,10
Total	<u>7.410.304,74</u>	<u>7.547.359,87</u>

16. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora

Refere-se a pagamentos de despesas com o Plano de Saúde

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	325.386,29	319.970,64
Outras Despesas	39.040,34	0,00
Provisão Para Perdas sobre Créditos	592.213,01	7.393,26
Total	<u>956.639,64</u>	<u>327.363,90</u>

A Empresa considera peculiaridades nas operações de crédito com planos odontológicos e é orientada a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado. A Companhia monitora permanentemente o nível de suas contas a receber e apura provisão para perdas sobre créditos.

17. Despesas administrativas

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Pessoal	1.680.053,70	1.572.486,46
Serviços de Terceiros	757.106,52	476.002,71
Localização e Funcionamento	578.388,10	370.067,80
Depreciação e Amortização	100.788,10	121.133,58
Publicidade e Propaganda	213.692,59	774,95
Tributos	59.400,06	75.567,52
Despesas Administrativas Diversas	16.235,46	7.133,68
Total	<u>3.405.664,533</u>	<u>2.623.166,70</u>

18. Resultado Líquido financeiro

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Receitas Financeiras	284.276,35	348.255,32
Despesas Financeiras	(149.191,66)	(84.705,81)
Total líquido	<u>135.084,69</u>	<u>263.549,51</u>

Receitas oriundas dos rendimentos das aplicações financeiras e atualizações monetárias.

Despesas Financeiras pagamentos de despesas cobradas pelo banco sobre boletos bancários emitidos.

19. Conciliação do Fluxo de Caixa Método Indireto

	2018	2017
Atividades Operacionais		
Lucro Líquido	423.229,53	312.016,85
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	84.085,51
Dividendos Efetivamente Distribuídos	(582.664,93)	-

Diminuição em Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	449.540,47	73.269,81 (161.326,05)
Aumento em Aplicações Livres	(857.787,15))
Aumento em Créditos De Operações Com Planos de Assistência A Saúde	(83.035,30)	(57.459,93)
Diminuição em Créditos Tributários	32.403,62	18.675,35
Diminuição em Outros Bens E Títulos A Receber	1.398,23	1.139,09
Aumento em Provisão de Prêmios/Contraprestações	877.387,57	-
Diminuição em Provisão de Prêmios/Contraprestações	-	(24.105,82)
Diminuição em Provisão de Eventos/Sinistros A Liquidar P/Outros Prestadores	(489.990,32)	(89.503,91)
Aumento em Provisão Para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	167.622,58	16.234,10
Diminuição em Comercialização Sobre Operações de Assistência Odontológica	(2.123,85)	-
Aumento em Comercialização Sobre Operações de Assistência Odontológica	-	27.459,30
Aumento em Provisão Para Imposto de Renda e Contribuição Social	8.186,51	26.819,12
Aumento em Tributos e Contribuições	20.131,00	-
Diminuição em Tributos e Contribuições	-	(10.886,28)
Diminuição em Retenções de Impostos e Contribuições	(52.307,15)	-
Aumento em Retenções de Impostos e Contribuições	-	25.889,15
Diminuição em Obrigações Com Pessoal	(71.387,69)	-
Aumento em Obrigações Com Pessoal	-	19.975,36
Diminuição em Fornecedores	(74.214,55)	(2.846,71)
Diminuição em Parcelamento de Tributos e Contribuições	(40.523,08)	(68.813,04)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(274.134,51)	190.621,90
Atividades Investimento		
Aumento em Custo de Aquisição	(13.828,07)	(42.177,00)
Diminuição em (-) Depreciação acumulada	25.052,75	20.658,94
Aumento em Custo de Aquisição	(789.789,67)	-
Diminuição em (-) Depreciação acumulada	73.695,35	98.026,64
Diminuição em (-) Amortização Acumulada	2.040,00	2.448,00
Caixa Líquido das Atividades Investimento	(702.829,64)	78.956,58
Atividades Financiamento		
Aumento em Capital Social Nacional	839.999,99	100.026,00

Diminuição em Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	(20.413,72)	(79.613,13)
Aumento em Reservas de Lucros	182.261,90	-
		(284.760,61)
Diminuição em Reservas de Lucros	-)
		(264.347,74)
Caixa Líquido das Atividades Financiamento	1.001.848,17)
Varição Líquida de Caixa e Equivalente de Caixa	24.884,02	5.230,74
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	5.862,39	631,65
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do Período	30.746,41	5.862,39

20. Transações entre Partes Relacionadas

	2018	<u>Exercícios</u> 2017
Clínica Odontológica Unidental Ltda.	38.615,07	132.054,61
Clínica Odontológica Cabedelo Eireli.	25.539,74	243.724,56
Clínica Odontológica Royal Ltda.	0,00	205.592,18
Clínica Odontológica Tambiá Ltda.	14.610,85	80.281,65
TOTAL	78.765,66	661.653,00

As transações com partes relacionadas foram realizadas em termos equivalentes aos que prevalecem nas transações com partes independentes.

Patrícia Borges Rodrigues do Amaral
Sócio Administrador

Adalberto de Sousa Pereira
Contador
CRC - PB 010842/O-6

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 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, 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 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agencia 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.

Paragrafo de ênfase

A operadora apresentou deficiência quanto ao lastro de ativos garantidores de provisões técnicas. O montante provisionado relativo a provisões técnicas em 31/12/2018 foi de R\$ 1.268.570,57 (um milhão, duzentos e sessenta e oito mil, quinhentos e setenta reais e cinquenta e sete centavos) e o ativo garantidor vinculado em 31/12/2018 era de 1.141.397,84 (um milhão, cento e quarenta e um mil, trezentos e noventa e sete reais e oitenta e quatro centavos). A operadora se apresentou insuficiente em lastro de ativos garantidores de provisões técnicas em R\$ 127.172,73 (cento e vinte e sete mil, cento e setenta e dois reais e setenta e três centavos). A operadora apresentou saldo em 31/12/2018 de R\$ 3.518.729,47 (três milhões, quinhentos e dezoito mil, setecentos e vinte e nove reais e quarenta e sete centavos) em aplicações livres.

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.

- 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 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, 25 de fevereiro de 2019

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