DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Demonstrações financeiras consolidadas em 31 de dezembro de 2020.

Divicom
Administradora de Benefícios

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.
CNPJ – 04.617.017/0001-43

REGISTRO ANS SOB Nº 41.528-6

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores,

A diretoria da DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA., apresenta a V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Empresa e as respectivas Notas Explicativas, assim como o Relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, em cumprimento às disposições legais, estatutárias e atendimento à ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar – Ministério da Saúde – Lei nº 9.656/98 de 03 de junho de 1998. Permaneceremos ao inteiro dispor de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos que eventualmente possam ser necessários.

São Paulo, 31 de março de 2021.

À Diretoria

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

DIVICOM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA CNPJ. 04.617.017/0001-43

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

	2020	2019
ATIVO		
CIRCULANTE	**7.490.558,14**	**6.100.168,28**
Disponível	**520,82**	**501,00**
Realizável	**7.490.037,32**	**6.099.667,28**
Aplicações Financeiras	1.018.822,99	1.000.229,37
Aplicações Garantidoras das Provisões Tecnicas	1.018.802,17	1.000.229,37
Aplicações livres	20,82	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.220.999,59	2.230.131,27
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde Operadora		-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	6.443,55	7.335,50
Bens e Títulos a Receber	4.243.792,01	2.861.971,14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.237,07**	**26.542,83**
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	**26.069,06**	**26.069,06**
Creditos Tributários e Previdenciários	-	-
Depósito Judiciais e Fiscais	26.069,06	26.069,06
PERMANENTE	**168,01**	**473,77**
Investimentos		
Imobilizado	**168,01**	**473,77**
Imóveis de Uso Próprio		
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		
Moveis Hospitalares / Odontológicos	168,01	473,77
Outros investimentos		
Intangivel	-	-
TOTAL DO ATIVO	**7.516.795,21**	**6.126.711,11**

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

	2020	2019
PASSIVO		
CIRCULANTE	**7.354.632,64**	**4.953.858,73**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Débitos de Operações de Assistência à Saude	**3.376.029,00**	**1.877.821,74**
Débitos Oper. Assist à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde Operadora	-	-
Provisões		-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.123.460,41	2.941.635,14
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	799.243,39	
Débitos Diversos	55.899,84	134.401,85
Conta-Corrente de Cooperados	-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**200.513,96**	**504.714,35**
Provisões para Açoes Judiciais	166.933,05	166.933,05
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		
Debitos Diversos	33.580,91	337.781,30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	**(38.351,39)**	**668.138,03**
Capital Social / Patrimônio Social	512.000,00	512.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados	156.138,03	156.138,03
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Resultado	(706.489,42)	
Dividendos antecipados		
TOTAL DO PASSIVO	**7.516.795,21**	**6.126.711,11**
	-	-

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Premios Ganhos de Plano Assistência à Saude	**2.629.954,93**	**11.361.441,80**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.880.563,00	10.710.769,73
Contraprestações Líquidas / Premios Retidos		
Variação das Provisões Técnias de Operações de Assistência à Saúde		
Receitas com Administração	1.993.624,20	11.352.167,19
(-) Tributos Diretos Operações Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(113.061,20)	(641.397,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-	-
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTENCIA À SAÚDE	**2.629.954,93**	**11.361.441,80**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	727.038,71	601.850,00
Receitas de Assist. à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora		
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		
Outras Despessas Operacionais c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(641.598,42)	(2.618.191,31)
Outras Despesas Operacionais de Assist à Saúde Não Relac c/Plano de Saúde		
RESULTADO BRUTO	**1.988.356,51**	**8.743.250,49**
Despesas de Comercialização		
Despesas Administrativas	(2.050.533,31)	(4.830.025,73)
Resultado Financeiro Líquido	**(171.846,90)**	**(301.368,83)**
Receitas Financeiras	22.353,22	48.822,07
Despesas Financeiras	(194.200,12)	(350.190,90)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**(256.376,92)**	**3.563.033,86**
Impostos e Contribuições	(450.112,50)	(1.432.344,29)
Participações sobre o Lucro		
RESULTADO LÍQUIDO / SOBRAS LÍQUIDAS	**(706.489,42)**	**2.130.689,57**

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Descrição	2020	2019
LUCRO LIQUIDO DO EXERCICIO	**(706.489,42)**	**2.130.689,57**
Outros Componentes do Resultado Abrangente		
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda		
.		
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente		
Total		
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCICIO	**(706.489,42)**	**2.130.689,57**

* As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2020

	CapitalSocial	AFAC	Lucros/Prej. Ac.	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	512.000,00	-	8.954.610,49	9.466.610,49
Ajustes de exercícios anteriores				-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			(10.929.162,03)	(10.929.162,03)
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício			2.130.689,57	2.130.689,57
Dividendos de Lucros				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	512.000,00	-	156.138,03	668.138,03
Ajustes de exercícios anteriores 1				-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			(706.489,42)	(706.489,42)
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do exercício				-
Distribuição de Lucros				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	512.000,00	-	(550.351,39)	**(38.351,39)**

1 - Ajuste referente a conta de impostos a recuperar

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Descrição			2020	2019
Recebimentos de Plano Saúde (+)				283.034,60
Resgate de Aplicações Financeiras (+)			2.219,91	6.694,81
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras (+)				-
Outros Recebimentos Operacionais (+)			13.719.708,30	12.071.491,67
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)			2.975.575,90	454.314,53
Pagamentos de Comissões (-)				-
Pagamentos de Pessoal (-)			538.083,99	1.025.554,78
Pagamentos de Pró-Labore (-)				-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)				-
Pagamentos de Tributos (-)			1.513,95	-
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) (-)			(1.770,85)	372,91
Pagamentos de Aluguel/Condominio (-)				-
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)				-
Aplicações Financeiras (-)			1.782,83	107.057,95
Outros Pagamentos Operacionais (-)			11.005.986,78	10.773.920,91
Caixa Líquido das Atividades Operacionais			**(799.244,39)**	**-**
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)				
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)				-
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)				-
Recebimentos de Dividendos (+)				
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)				-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)				-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)				
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)				-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)				-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)				
Caixa Líquido das Atividades de Investimento			**-**	**-**
Integralização Capital em Dinheiro (+)				
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)			3.993.609,56	783.330,19
Títulos Descontados (+)				
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)				
Resgate de Aplicações Financeiras (+)				
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)				
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)				
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)			3.194.366,17	783.330,19
Pagamento de Participação nos Resultados (-)				
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)				
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento			**799.243,39**	**-**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			***(1,00)***	**-**
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)			**501,00**	**657.980,95**
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)			**500,00**	**1.158.442,83**
			(1,00)	**500.461,88**
Ativos Livres no Início do Período (*)				**608.274,52**
Ativos Livres no Final do Período (*)				**1.152.746,63**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES			**-**	**544.472,11**

* As Notas Explicativas são partes integrantes das Demonstrações Financeiras

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Divicom Administradora de Beneficios LTDA
Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019
Em reais – R$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objeto a operação de Planos de Saúde

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

DocuSigned by:
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRESCIOS [illegible]
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:15:51 PDT
ICP Brasil
C5C0EF8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

DocuSigned by:
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:11 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico.

seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social foram calculados conforme legislação em vigor.

4. DISPONÍVEL

	2019	**2020**
CAIXA	500	500
BANCOS	1,00	0,00
APLICAÇÃO LÍQUIDEZ IMEDIATA		20,82
Total	**501,00**	**520,82**

DocuSigned by:
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRAGA DOS SANTOS:04166968807
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:16:27 PDT
ICP Brasil
C5C0EF8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

DocuSigned by:
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:23 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

5. Aplicações Garantidoras

	2019	2020
Aplicações Garantidoras ANS	1.000.229,37	1.018.802,17
Total	**1.000.229,37**	**1.018.802,17**

6. CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

	2019	2020
Contratos Estipulados	4.371.358,53	4.967.240,02
Contratos não estipulados	12.501,62	28.735,36
Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.292.807,69)	(2.863.936,28)
Total	**2.091.052,46**	**2.132.039,10**

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2019	2020
Despesas Operacionais Antecipadas	2.816.934,91	4.243.792,01
Adiantamentos para Fornecedores	-	-
Outros Créditos ou Bens a Receber	45.036,23	-
Total	**2.861.971,14**	**4.243.792,01**

8. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

I - Provisão de Eventos a Liquidar:

São registrados na conta patrimonial de Provisão de Eventos a Liquidar com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Empresa até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

II – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Não constituída de acordo com prerrogativa estabelecida na Resolução Normativa 393/2015 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

III - GARANTIAS FINANCEIRAS

Em atendimento ao disposto na Resolução RN n.º 209/2009, da Diretoria Colegiada, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Operadora mantém seu Patrimônio Líquido superior ao Capital Mínimo exigido para operar no mercado.

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2019	2020
Depósitos Judiciais - Cíveis	26.069,06	26.069,06
Total	**26.069,06**	**26.069,06**

DocuSigned by:
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRAGA DOS SANTOS:04166968807
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:20:47 PDT
ICP Brasil
C5C0EF8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

DocuSigned by:
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:27 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A PAGAR

	2019	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	2.128.979,74	2.257.923,66
Contribuição Social Lucro Liquido	768.592,71	819.593,59
Imposto sobre Serviços	7.130,39	1.648,78
Contribuições Previdenciárias	14.739,85	12.891,09
FGTS a Recolher	2.973,43	822,85
COFINS e PIS/Pasep	13.091,51	26.364,00
Provisões Trabalhistas	-	-
Imposto de Renda Retido na Fonte Funcionários	6.127,51	56,28
Imposto de Renda Retido na Fonte Terceiros	-	402,67
Imposto sobre Serviço Retido na Fonte	-	-
Retenção Pis/Cofins/CSLL na Fonte	-	1.656,38
Contribuições Previdenciárias Terceiros		2.101,11
Total	**2.941.635,14**	**3.123.460,41**

11. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2020
Outras Obrigações com Pessoal	-	-
Fornecedores	-	
Provisão de Férias	134.401,85	14.431,03
Total	**134.401,85**	**14.431,03**

12. PROVISÕES POR AÇÕES JUDICIAIS

	2019	2020
Provisão por ações cíveis	166.933,05	166.933,05
Total	**166.933,05**	**166.933,05**

a. As Provisões por ações cíveis foram realizadas com base no relatório apresentado pelo departamento jurídico, levando em consideração as ações prováveis para pagamento.

b. Cabe salientar que a empresa possuí um passivo no montante de R$ 166.933,05, referente a processos cíveis com risco possível de pagamento.

13. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social em 31 de dezembro de 2020 está representado por 512.000 (quinhentas e doze mil) quotas, com valor nominal de R$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R$ 512.000,00 (quinhentos e doze mil reais).

DocuSigned by:
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRAGA DOS SANTOS:04166968807
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:21:19 PDT
ICP Brasil
C5C0EF8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

DocuSigned by:
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:31 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

14. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUIZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	**2019**	**2020**
Lucro Líquido (prejuízo) do período	2.130.689,57	-706.489,42
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	3.649.36	305,76
Provisões Contingências/Perdas		641.598,42
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(141.331,80)	(18.572,80)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	157.104,83	(632.466,74)
Créditos tributários e previdenciários	(3.693,54)	891,95
Bens e títulos a receber	8.580.517,92	45.036,23
Adiantamentos	(14.070,91)	(1.426.857,10)
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	-	-
Débitos de operações de assistência à saúde	1.110.499,48	1.498.207,26
Tributos e encargos sociais a recolher	(430.444,03)	181.825,27
Débitos diversos	(423.662,86)	(304.200,39)
Provisões para ações judiciais	(85.132,22)	
Provisões - Férias		(119.970,82)
Fornecedores		41.468,81
Passivo não circulante	**-**	**-**
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	**8.749.786,87**	**(734.638,33)**
Atividades de Investimento		
Aquisição de bens	-	-
Venda de bens	45.036,23	-
Ajustes exercícios anteriores	411.597,31	-
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades investimentos.	**456.633,54**	**-**

DocuSigned by:
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRAGA [illegible]
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:21:35 PDT
ICP Brasil
C5C0EF8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

DocuSigned by:
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:34 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Atividades de Financiamento		
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-
Distribuição de Lucros	(11.340.759,34)	
Empréstimo/Financiamento		799.243,39
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades financiamentos.	**(11.340.759,34)**	**799.243,39**
Aumento/redução liquida de caixa	-	**-**
Caixa inicio do exercício	501,00	501,00
Caixa final do exercício	501,00	520,82
Aumento/redução liquida de caixa	**-**	**-**

Corpo Diretivo

DocuSigned by:
Antonio Carlos Braga dos Santos
Assinado por: ANTONIO CARLOS BRAGA DOS SANTOS:04166968807
CPF: 04166968807
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:21:52 PDT
ICP Brasil
C5C0EE8308EE4F52A84E76EB4A5C9596

Antonio Carlos Braga dos Santos
CPF.: 041.669.688-07
Administrador

DocuSigned by:
Adriana Creusa de Andrade
Assinado por: ADRIANA CREUSA DE ANDRADE:11514946823
CPF: 11514946823
Data/Hora da Assinatura: 31/03/2021 | 12:13:38 PDT
ICP Brasil
52F023A1B1C0440AA0E9B6061B352C79

Adriana C Andrade
CPF.: 115.149.468-23
TC.: 1 SP 171.128/O-3
Técnico Contábil

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos acionistas da:
Divicom Administradora de Benefícios Ltda.

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações Contábeis da Divicom Administradora de Benefícios Ltda. que compreendem o balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo Base para opinião com ressalva, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Divicom Administradora de Benefícios 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 praticas contábeis adotadas no Brasil e normas internacionais de contabilidade.

Base para Opinião com Ressalvas

A Administração da Divicom Administradora de Benefícios Ltda. contratou uma Empresa terceirizada para realizar em suas próprias contas bancarias os serviços de contas a pagar e receber, ferindo assim o principio contábil da Entidade, e o art.21, II da lei 9656/98, que regulamenta o setor de saúde suplementar.

Ênfase

Patrimônio Liquido

A Administradora encerrou o exercício de 2020 com patrimônio negativo, fato já comunicado a diretoria, para as devidas providencias.

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 contábeis". Somos independentes em relação à Divicom Administradora de Benefícios Ltda. de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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

Outros Requisitos Legais e Regulatórios

A Divicom Administradora de Benefícios Ltda., por se tratar de Administradora de Plano de Saúde, deve atender e cumprir as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Sendo que foram efetuados testes nos principais itens exigidos por esta Agencia Reguladora e a administradora não apresentava patrimônio mínimo suficiente em 31/12/2020.

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

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

A administração da Divicom Administradora de Benefícios Ltda. 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 nossa conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, é consistente, com as demonstrações contábeis ou com nossos conhecimentos obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório de Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as praticas contábeis adotadas pelo Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Divicom Administradora de Benefícios Ltda. continuar operando, divulgado, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Divicom Administradora de Benefícios Ltda. ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Divicom Administradora de Benefícios Ltda. são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes, 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 a

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

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 intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstancias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Divicom Administradora de Benefícios Ltda.

- Avaliamos a adequação das politicas 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras pode levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo (SP), 29 de março de 2021.

LUIZ CARLOS SALES:11019280859

Assinado de forma digital por LUIZ CARLOS SALES:11019280859
Dados: 2021.03.29 14:24:25 -03'00'

Luiz Carlos Sales
CRC - 1SP 048.626/0-4
Responsável Técnico

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

São Paulo, 23 de março de 2021.

Aos Senhores
Administradores da
Divicom Administradora de Benefícios Ltda.

Prezados Senhores,

Relatório Circunstanciado

Auditoria das demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020

Apresentamos a V.Sas. o resultado dos trabalhos de revisão dos sistemas de controles internos e de procedimentos contábil relativo a auditoria das demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2020**, com emissão de relatório dos auditores independentes, da **Divicom Administradora de Benefícios Ltda**, CNPJ 04.617.017/0001-43, com registro na ANS sob nº. 41.528-6.

Este destina exclusivamente aos administradores da **Divicom** e órgão regulador - ANS.

Nossos trabalhos foram efetuados com base nos registros e documentos em relação às operações da Entidade, de acordo com as normas de auditoria aplicáveis no Brasil e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e abrangências julgados necessárias às circunstâncias, e com fundamentos no Item 6.3.9 Capítulo I do Anexo da RN nº 435 da ANS.

Ficamos à disposição de V.Sas. para os esclarecimentos julgados necessários.

Atenciosamente,

LUIZ CARLOS SALES:11019280859

Assinado de forma digital por LUIZ CARLOS SALES:11019280859
Dados: 2021.03.29 14:23:13 -03'00'

Luiz Carlos Sales
CRC - 1SP 048.626/0-4
Responsável Técnico

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Nossas constatações e observações julgadas importantes, foram as seguintes:

1. Processo de comercialização e comissionamento.

Divicom, especialista em administração de benefícios, desenvolve atividades de cobrança, atendimento ao consumidor, controle de elegibilidade para Operadoras de Plano de Saúde.

Segundo a Administração, a Divicom passa por fase de reorganização da sua estrutura operacional e modelo de negócios.

Não há um departamento de vendas ou de comercialização, assim como não há comissionamento.

Os processos existentes são basicamente cadastrais e a pedido dos interessados: Entidades de Classe e seus Associados (Beneficiários).

2. Recepção e processamento de contas médicas

A Divicom Administradora não tem essa atividade em suas operações. Não se aplica.

2.1. Custos assistenciais – Rede própria PS

Não se aplica.

Risco

Não há riscos.

Recomendação:

Nada a acrescentar.

Comentários da Administração

Nada a acrescentar.

3. Contratualização de prestações e operadoras que fazem intermediação de rede indireta.

A Empresa não pratica o tipo de prestação.

4. Cadastro de beneficiários

4.1. Sistema de Informações de Beneficiários (SIB)

Não se aplica.

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Riscos

Não há riscos.

Recomendações:

Nada a acrescentar.

Comentários da Administração

Nada a acrescentar.

5. Faturamento de contraprestações

A Divicom não possui faturamento de contraprestações. Ela executa a atividade de cobrança, mensal, por conta e ordem da Entidade, arrecadando junto aos Beneficiários os valores das mensalidades do Plano e Saúde devidos à OPERADORA.

Transfere à OPERADORA, na data do respectivo vencimento das faturas mensais, os valores cobrados/arrecadados.

5.1. Situação econômica e financeira

No ano de 2020, acumularam perdas na ordem de: R$ 706.489,42, abaixo apuradas por trimestres:

Principais contas de resultado	1º Trim.	2º Trim.	3º Trim.	4º Trim.	Total
Taxa Adm.Benef. – Contrato Estipulados/Não Estipulados	1.502.747,02	699.078,01	246.479,43	159.297,25	2.607.601,71
Receitas Financeiras Líquidas	9.006,28	6.352,19	3.053,96	3.940,79	22.353,22
Total de Receitas	1.511.753,30	705.430,20	249.533,39	163.238,04	2.629.954,93
Despesas Operacionais	(1.134.851,51)	(904.209,22)	(735.032,02)	(562.351,60)	(3.336.444,35)
Perdas do período	376.901,79	(198.779,02)	(485.498,63)	(399.113,56)	(706.489,42)

Risco

Verificamos que as Receitas e as Despesas diminuíram trimestralmente de maneira proporcional, levando a empresa de um lucro no 1º trimestre para um prejuízo acumulado no encerramento do exercício.

Recomendação
Nada a acrescentar.

Comentário da Administração
Nada a acrescentar.

6. Contabilidade das provisões técnicas e outras provisões

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

Representam os valores a pagar relativos a eventos contabilizados em contrapartida da conta de Honorários a Advocatícios (462119011), Honorários de Auditoria (462119012), Honorários de Consultoria (462119013), Honorários de Serviços Técnicos (462119014), Fretes e Carretos (462119015), Outras Despesas (462119019), Salários e Ordenados (461219011), 13º Salário/Férias (461219014), Reclamações Trabalhistas (461219015), Representação Social (461219018).

O saldo de provisões na contabilidade é conciliado com a composição dos valores a pagar, por documento fiscal, relatórios financeiros, e relatórios da Folha de Pagamento, cujos valores e saldos, conferem com os registros auxiliares.

7. Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora

Controle e limites financeiros estabelecidos para valores a pagar e a receber ocorrem em conformidade com o plano de negócios da Empresa.

8. Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos -

A Divicom possui a conta de Outros Adiantamentos (127419018), onde são lançados os valores de recebimentos e pagamentos, que são efetuados pela empresa GT – Gestão de Tesouraria Ltda, responsável pelos recebimentos e pagamentos da mesma.

9. Receita e contas a receber de PCMSO

Sendo uma Administradora de Benefícios, a Divicom não possui receitas e contas a receber de PCMSO.

Risco
Não há risco.

Recomendação
Nada a acrescentar.

Comentário da Administração
Nada a acrescentar.

10. Imobilizado

Procedemos a uma conferência dos registros de imobilizado da empresa, constando bens que fazem parte do saldo da contabilidade anterior a 2015, e não foram encontrados referências dos mesmos. Ademais, constam registrados, conforme segue:

a) Bebedouro

DocuSign Envelope ID: 2F9CE077-5F54-4386-8062-BAA444073E6F

1 Bebedouro Mater Stile BK Compl FM 127 V, data de aquisição 31/03/2010.

b) Roteador

1 Roteador Router Cisco VPN 4-Port 10/100 RV 04, data de aquisição 26/04/2010.

c) Impressora

01 HP –Impressora Laserjet M1522NF MFP, data de aquisição 09/03/2010

Risco

- Podem haver bens registrado anterior à 2015 sem ter ocorrido a baixa contábil.
- Valores distorcidos de contas do custo e depreciação do imobilizado.

Recomendação

Avaliar os itens de imobilizado, constantes do controle individual, identificando àqueles que a Entidade não mais possui, ou que se encontram obsoletos, identificando com os respectivos motivos, para providencias de sua baixa, após avaliação pela Administração.

Comentário da Administração

Os ajustes serão feitos nos controles e contabilidade e pelo fato de estar totalmente depreciados, não afetará o resultado.

11. Obrigações acessórias municipais

A Divicom Administradora emite nota fiscal dos serviços prestados pela Prefeitura de Barueri.

O Imposto sobre serviços é cobrado e pago conforme o valor da nota fiscal emitida e dos serviços prestados.

Em relação às notas fiscais de serviços tomados, as mesmas são emitidas e registradas pela Prefeitura de São Paulo.

Risco
Não há risco.

Recomendação
Nada a acrescentar.

Comentário da Administração
Nada a acrescentar.