



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório dos Auditores Independentes



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



Relatório da Administração 2019

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Brasília - DF

CNPJ – 11.792.899/0001-49– Registro da Administradora: 418.986 – ANS

Senhores Acionistas

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS, submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as demonstrações contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2019.

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras

A Entidade tem como política reter todo seus lucros ao final do exercício no Patrimônio Social da Sociedade. O objetivo é fortalecer o negócio e suprir a necessidade contínua de reservas e investimentos.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Nossa operação consiste Comercializar e Administrar no mercado planos de saúde oferecidos por operadoras assistência à Saúde Registradas na ANS, produtos coletivos.

No final deste exercício alcançamos a marca de 23.473 (vinte e três mil quatrocentos e setenta e três) beneficiários.

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal.

A Entidade apurou no ano de 2019 um lucro líquido R\$ 247.565,60 (duzentos e quarenta e sete mil quinhentos e sessenta e cinco reais e sessenta centavos) e em 2018 um lucro líquido



R\$ 47.699,49 (quarenta e sete mil seiscientos e noventa e nove reais e quarenta e nove centavos). O resultado decresceu 419% de 2018 para 2019 e o fator que mais influenciou na melhora do resultado foi o crescimento das receitas com operações de planos, refletindo diretamente no resultado bruto.

Item	2019	2018	Variação
Taxa de Administração Líquida	13.146.437	9.510.291	38%
Despesas Administrativas	-3.968.568	-2.956.267	34%
Despesas de Comercialização	-5.988.786	-4.501.918	33%
Lucro Bruto	2.271.995	1.406.798	62%
Outras Receitas Operacionais	211.015	193.604	9%
Resultado Financeiro	-907.360	-1.051.892	-14%
Outras Despesas Operacionais	-1.222.225	-485.747	152%
Lucro Líquido	353.425	62.763	463%
Impostos Sobre o Lucro	-105.860	-15.063	603%
Lucro Líquido	247.566	47.699	419%

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

A entidade não promoveu nenhuma incorporação ou aumento de capital em 2019, apenas manteve os lucros acumulados para compensar os prejuízos acumulados de exercícios anteriores. Também não houve alteração do contrato social da operadora.

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

Continuar investindo em treinamento das equipes, melhoria de controles internos e tecnologia para manter o custo administrativo baixo e preparado para se manter com o crescimento da carteira.

Quanto ao crescimento da carteira e resultado, temos a expectativa de obter um crescimento real em 2020 acima de 5%.



e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A operadora declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria "Mantidos até o Vencimento", no montante de R\$ 451.438,10 (quatrocentos e cinquenta e um mil quatrocentos e trinta e oito reais e dez centavos).

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Sócios e Administradores da
Platinum Administradora de Benefícios
Brasília - DF

Examinamos as demonstrações contábeis da Platinum Administradora de Benefícios, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos mencionados 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 **Platinum Administradora de Benefícios** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para opinião com ressalva

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 Entidade e suas controladas, 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.

Contingências Passivas

Por não ter obtido a posição detalhada dos consultores jurídicos, conforme nota explicativa no. 13, a Auditoria não pode assegurar o risco de prováveis contingências passivas, que porventura possam existir, decorrentes de processos judiciais.



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 práticas contábeis adotadas no 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 **Platinum Administradora de Benefícios** continuar operando, divulgando, 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 **Platinum Administradora de Benefícios** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Platinum Administradora de Benefícios** e suas controladas 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 distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- 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 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



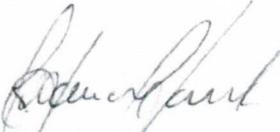
objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **Platinum Administradora de Benefícios**

- 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 significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Platinum Administradora de Benefícios**. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 podem levar a **Platinum Administradora de Benefícios** 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 pela governança a respeito, entre outros aspectos, ao alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos durante nossos trabalhos.

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

 
AMG Auditores Independentes
CRCMG – 06995/O – CVM 12.941
Regiane Márcia dos Reis
Contadora - CRCMG – ES009424/O-5 T-MG


Ivo Gonçalves dos Santos
Contador – CRCMG – 51.539/O-1



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

ATIVO

	Nota	2019	2018
Ativo circulante			
Disponível		361.512	221.367
Realizável		3.000.635	2.782.192
Aplicações financeiras	3	451.438,10	395.815,30
Aplicações vinculadas		301.744	288.138
Aplicações não vinculadas		149.694	107.677
Créditos com operações com plano de assistência à saúde	4	1.596.477	1.352.014
Créditos de operações de Adm de Benefícios		1.596.477	1.352.014
Créditos Tributários e Previdenciários		71.094	97.620
Bens e Títulos a receber		91.630	129.538
Adiantamentos a fornecedores		789.995	807.205
Total do ativo circulante		3.362.147	3.003.559
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo			
Aplicações financeiras vinculadas	5	-	-
Aplicações vinculadas		-	-
Depósitos judiciais e fiscais	6	-	-
Total do realizável a longo prazo		-	-
Realizável Longo Prazo		-	-
Outros investimentos		-	-
Investimentos		-	-



Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial

Outros investimentos			
Imobilizado	7	56.572	26.568
Imobilizado de uso próprio		56.572	26.568
Bens móveis		56.572	26.568
Intangível	8		
Total do ativo não circulante		56.572	26.568
TOTAL DO ATIVO		3.418.719	3.030.127

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Barbosa
Presidente
Platinum

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

PASSIVO

	Nota	2019	2018
Passivo Circulante			
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	227.791	182.197
Contraprestação Pecuniária a Restituir		-	-
Contraprestações Prêmios Recebidos			
Antecipadamente		106.677	98.644
Comercialização Sobre Operações		121.114	83.553
Débitos de operações de Adm de Benefícios		-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	10	139.378	116.153
Débitos diversos	11	197.468	125.261
Total do passivo circulante		564.637	423.611
Passivo não circulante			
Provisões para ações judiciais	12		
Total do passivo não circulante		-	-
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)			
Patrimônio Social		248.112	248.112
Superávits (déficits) acumulados		2.605.970	2.358.404
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)		2.854.082	2.606.516
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.418.719	3.030.127



As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Barbosa
Presidente
Platinum

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

	Nota	2019	2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		12.229.349	8.864.982
Receitas com operações de assistência à saúde		13.146.437	9.510.291
Taxa Administração de Benefícios Contratos Estipulados		207.355	111.443
Taxa Administração de Benefícios Contratos Não Estipulados		12.939.082	9.398.849
(-) Tributos Diretos		(917.088)	(645.309)
Despesa Operacionais		(9.957.354)	(7.458.184)
Despesa de Comercialização	14	(5.988.786)	(4.501.918)
Despesa de Administrativas		(3.968.568)	(2.956.267)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		2.271.995	1.406.798
Outras receitas operacionais com Adm de Benefícios		211.015	193.604
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(1.222.225)	(485.747)
Resultado bruto		1.260.785	1.114.655
Resultado financeiro líquido		(907.360)	(1.051.892)
Receitas financeiras		17.062	26.980
Despesas financeiras		(924.422)	(1.078.872)



Resultado Líquido Antes dos Impostos	353.425	62.763
IRPJ	(74.051)	(9.414)
CSLL	(31.808)	(5.649)
Superávit (Déficit) líquido do exercício	247.566	47.699

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciana Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PASSIVO A DESCOBERTO)

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

	Patrimônio Nota Social	Superávits (Déficits) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2017	248.112	2.310.705	2.558.817
Ajustes Exercícios Anteriores			-
Resultado do Exercício	-	47.699	47.699
Saldos em 31 de dezembro de 2018	248.112	2.358.404	2.606.516
Ajustes Exercícios Anteriores			-
Resultado do Exercício	247.566		247.566
Saldos em 31 de dezembro de 2019	495.678	2.358.404	2.854.082

As notas explicativas são parte integrante
das demonstrações financeiras

Brasília 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Barbosa
Presidente
Platinum

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Atividades operacionais		
Recebimentos de planos de saúde	89.281.734	79.201.154
Outros Recebimentos Operacionais	26.153	54.396
Pagamentos a fornecedores/operadoras de serviços de saúde	(82.664.341)	(74.185.975)
Pagamentos de Comissões	-	-
Pagamentos a empregados	(1.558.197)	(1.444.348)
Pagamentos de Terceiros	(966.519)	(681.504)
Pagamentos de tributos federais e municipais	-	-
Pagamentos de Aluguel	-	-
Outros pagamentos operacionais	(3.927.773)	(2.911.325)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais	<u>191.056</u>	<u>32.398</u>
Atividades de investimentos		
Juros de Aplicação Financeira	1.200	5.123
Pagamentos para aquisições de ativo imobilizado - bens móveis	(22.077)	(19.633)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(20.877)</u>	<u>(14.510)</u>
Atividades de financiamentos		
Resgate de aplicações financeiras	27.583.916	8.092.673
Aplicações financeiras	(27.624.083)	(8.198.234)
Caixa líquido aplicado gerado nas atividades de financiamentos	<u>(40.167)</u>	<u>(105.561)</u>
(Redução) Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa	<u><u>130.013</u></u>	<u><u>(87.673)</u></u>



Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	220.157	307.831
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	<u>350.170</u>	<u>220.157</u>
	<u>130.013</u>	<u>(87.673)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Brasília - DF

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS é uma empresa constituída em 23 de março de 2010, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 11.792.899/0001-49, situada na ST SRTVS SUL QUADRA 701 CONJUNTO L, BLOCO 2, LOJA 112, S/N, ASA SUL, BRASILIA- DF. É uma sociedade empresária privada, com estrutura jurídica própria, tendo como atividade econômica principal a administração de planos privados de assistência a saúde, em conformidade com a legislação e normatização advindas da área de saúde suplementar, através da assinatura de contratos, convênios e outros instrumentos jurídicos, com pessoas jurídicas que tenham interesse em transferir a administração do plano de saúde oferecido a seus beneficiários, sem que haja a assunção do risco com a operação do referido plano e nem prestação de serviços médicos.

2. Apresentação das Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez/2019 e 31/12/2018 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Regime de Escrituração

Adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, o que implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seu pagamento ou recebimento.



A receita com administração de planos de assistência a saúde é contabilizada apenas para a taxa de administração, os valores a receber que serão repassados para as operadoras de planos de saúde são contabilizados em contas patrimoniais de ativo e passivo.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem 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 outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3).

2.2.4 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Representam taxas de administração de planos a receber que são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal e referem-se ao valor exclusivo a receber pela administradora e não precisa ser repassado para as operadoras e também são registrados os valores a receber de beneficiários a serem repassados às operadoras. A provisão para perdas é constituída de acordo com as regras estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS (vide Nota Explicativa nº 4).

2.2.5 Créditos Tributários e Previdenciários

Os créditos tributários decorrentes de retenções de tributos, pagamentos indevidos ou a maior estão registrados pelo valor nominal.

2.2.6 Bens e Títulos a Receber

São valores referentes a créditos despesas pagas antecipadamente, adiantamentos e Empréstimos (vide Nota Explicativa nº 5).

2.2.7 Aplicações Não Vinculadas (Longo Prazo)

Correspondem a aplicações feitas em títulos de capitalização reconhecidas contabilmente pelo seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 6).

2.2.8 Títulos e Créditos a Receber

São valores referentes a contratos de mútuo feitos entre partes relacionadas, classificados no ativo não circulante (vide Nota Explicativa nº 7).



2.2.9 Imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades. É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear em função da vida útil estimada para os bens (vide Nota Explicativa nº 8).

2.2.10 Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer do período estimado do benefício econômico (vide Nota Explicativa nº 8).

2.2.11 Débitos de Operações de Assistência a Saúde

Referem-se aos valores devidos para as operadoras de planos de saúde, referentes aos contratos coletivos por adesão que a ADMSERV figura como administradora.

2.2.12 Provisão para Ações judiciais

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados, de acordo com os relatórios de nossos advogados (vide Nota Explicativa nº 10).

2.2.13 Tributos e Contribuições a Recolher

Os Tributos e Contribuições a Recolher estão registrados pelo valor nominal acrescido quando aplicável dos respectivos encargos moratórios (vide Nota Explicativa nº 11).

2.2.14 Empréstimos e Financiamentos

São valores referentes à utilização da conta garantida pela empresa, e empréstimos para capital de Giro junto às instituições financeiras, os quais são registrados pelo seu valor principal (vide Nota Explicativa nº 12).

2.2.15 Débitos Diversos

Os valores classificados como Débitos Diversos referem-se a obrigações com a folha de pagamento dos funcionários, fornecedores de bens e serviços e depósitos de terceiros (vide Nota Explicativa nº 13).



3. APLICAÇÃO FINANCEIRA - CURTO PRAZO

	Exercícios	
	2019	2018
Aplicações financeiras - Vinculadas (i)	301.744	288.138
Aplicações financeiras - Não vinculadas	149.694	107.677
Total	451.438	395.815

- (i) A companhia constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras lastreadas, cujo montante é suficiente frente aos critérios definidos pela ANS de acordo com a IN°33/09.

4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Taxa de Administração	247.554	170.001
Provisão para perdas Taxas – PPSC	(3.436)	(5.698)
Crédito a Receber Contraprestações a Repassar	1.357.819	1.192.045
Provisão para perdas outros – PPSC	(5.461)	(4.334)
Recebimento antecipado		
Total	1.596.476	1.352.014

5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2019	2018
Créditos Tributários	71.095	97.620
Títulos a receber	91.630	129.537
Adiantamentos Diversos	789.995	807.204
Total	952.720	1.034.361



6. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

IMOBILIZADO	Saldo Contábil 31/dez./2018	Adições	Exercícios 2018 e 2019	
			Baixas	Saldo Contábil 31/dez./2019
Imobilizado	32.368	31.546	0	63.914
Máquinas e Equipamentos	2.000	4.169		6.169
Equip. Proc. Eletr. Dados – Hardware	3.138	2.346		5.484
Móveis e Utensílios	5.315	2.955		8.270
Intangível	2.200			2.200
Imobilização em Curso	19.715	22076		41791
(-) Depreciação	-5.801	-1.542	0	-7.343
Máquinas e Equipamentos	-709	-259		-968
Equip. Proc. Eletr. dados – Hardware	-2.673	-598		-3.271
Móveis e Utensílios	-2.419	-685		-3.104
Total Imobilizado	26.567	30.004	0	56.571

7. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2019	2018
Contrap. Recebidas Antecipadamente	106.677	98.644
Comissões a Pagar	121.114	83.553
Contraprestações a Repassar	-	-
Total	227.791	182.197

8. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER



	Exercícios	
	2019	2018
Imposto de Renda	44.718	8.180
Contribuição Social	17.034	3.947
Imposto Sobre Serviços - ISS	17.553	22.623
Contribuições Previdenciárias	8.186	21.996
FGTS a Recolher	5.474	6.805
COFINS Faturamento a Recolher	39.471	45.247
PIS Faturamento a Recolher	6.414	7.352
Impostos Retidos na Fonte	527	-
Total	139.377	116.152

11. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2019	2018
Salários a Pagar	5.090	23.498
Provisão de Férias e Encargos	160.329	89.838
Fornecedores	32.048	11.924
Outros Débitos a Pagar	-	-
Total	197.467	125.260

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

12.1 Capital Social

O Patrimônio Social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 248.1120,00 (duzentos e quarenta e oito mil cento e doze reais).

	Exercícios	
	2019	2018
Capital Social - cotas	248.112	248.112
Lucro Apurado Exercício	247.566	47.699
Resultados Exercícios Anteriores	2.358.404	2.310.704
Total	2.854.082	2.606.516



13. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Operadora por não apresentar, para Auditoria relatório dos consultores jurídicos, não pode assegurar o risco de prováveis contingências passivas, que porventura possam existir. Decorrentes de processos judiciais de contingência passiva (Cível) referente a perda, conforme Pronunciamento do IBRACON NPC No. 22 e Deliberação CVM No. 489, de 03 de outubro de 2005.

14. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora não adota política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância.

15. DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2019	31/12/2018
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	227.314	43.901
LUCRO LÍQUIDO	247.566	47.699
Variação	<u>(20.251)</u>	<u>(3.799)</u>
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	1.543	1.446
VARIAÇÕES CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE	(162.820)	597.050
VARIAÇÕES CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE	141.026	(602.295)
Variação	<u>(20.251)</u>	<u>(3.799)</u>

16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Operadora participa em operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados contabilmente, com o objetivo de administrar a disponibilidade de suas operações e suprir as necessidades de caixa.

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Operadora se aproximam dos seus valores justos. A operadora não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2019 e 2018.



Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Gleciara Silva Vieira
Presidente
CPF 710.181.401-82

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01