**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o Relatório dos Auditores Independentes

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

# PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 e o Relatório dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Relatório da Administração

Demonstrações contábeis

- Balanços patrimoniais
- Demonstrações do resultado
- Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- Demonstração do resultado abrangente
- Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Indireto)
- Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Direto)
- Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**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 2021 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 politicas contábeis.

Em nossa opinião, 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 2021, 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 sem 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.

**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.

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

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.
- 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 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, 25 de março de 2022.

REGIANE MARCIA DOS REIS:02791981675

Digitally signed by REGIANE MARCIA DOS REIS:02791981675
Date: 2022.03.29 12:00:40 -03'00'

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

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**Relatório da Administração 2021**

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 2021.

**a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras**

A Entidade tem como política reter todos 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 19.485 (dezenove mil quatrocentos e oitenta e cinco reais).

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal.

A Entidade apurou no ano de 2020 um lucro líquido R$ 116.690,22 (cento e dezesseis mil seiscentos e noventa reais e vinte e dois centavos) e em 2020 um lucro líquido R$ 116.690,22

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

(cento e dezesseis mil seiscentos e noventa reais e vinte e dois centavos). O resultado decresceu 53% de 2019 para 2020 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 | 2021 | 2020 | Variação |
|---|---|---|---|
| Taxa de Administração Líquida | 9.518.459 | 10.605.412 | -10% |
| Despesas Administrativas | -3.057.455 | -4.060.241 | -25% |
| Despesas de Comercialização | -3.428.085 | -3.289.894 | 4% |
| Lucro Bruto | 2.378.291 | 2.471.373 | -4% |
| Outras Receitas Operacionais | 139.203 | 155.383 | -10% |
| Resultado Financeiro | -1.642.312 | -1.283.946 | 28% |
| Outras Despesas Operacionais | -841.982 | -1.188.320 | -29% |
| Lucro Líquido | 33.199 | 154.490 | -79% |
| Impostos Sobre o Lucro | -24.184 | -37.800 | -36% |
| **Lucro Líquido** | **9.015** | **116.690** | -92% |

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

A entidade não promoveu nenhuma incorporação ou aumento de capital em 2021, 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 2022 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$513.810,47 (quinhentos e treze mil oitocentos e dez reais e quarenta e sete centavos).

**Brasília, 25 de março de 2022.**

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182

Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:10:22 -03'00'

Gleciana Silva Vieira
*Presidente*
CPF 710.181.401-82

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663

Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:44:17 -03'00'

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
*Contador*
CRC 067.669/01

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**CNPJ No. 11.792.899/0001-49**
**BALANÇO PATRIMONIAL**
**(Em reais)**

| | | Exercício findo em | |
|---|---|---|---|
| | **Nota** | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| **Ativo** | | | |
| **Ativo Circulante** | | **3.259.492,90** | **3.229.642,04** |
| **Disponível** | 3 | **294.824,90** | **397.463,23** |
| **Realizável** | | **2.964.668,00** | **2.832.178,81** |
| **Aplicações Financeiras** | 4 | **513.810,47** | **462.113,38** |
| **Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas** | | **318.333,45** | **307.223,50** |
| Títulos de Renda Fixa | | 318.333,45 | 307.223,50 |
| **Aplicações Livres** | | **195.477,02** | **154.889,88** |
| Títulos de Renda Fixa | | 195.477,02 | 154.889,88 |
| **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde** | 5 | **995.905,06** | **746.747,96** |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | | 995.905,06 | 612.400,40 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | - | 134.347,56 |
| **Créditos Tributários e Previdenciários** | 6 | **71.094,46** | **71.094,46** |
| **Bens e Títulos a Receber** | 6 | **23.061,00** | **665.632,47** |
| **Despesas Antecipadas** | 6 | **1.360.797,01** | **886.590,54** |
| **Ativo não Circulante** | | **178.501,58** | **160.797,07** |
| **Imobilizado** | 7 | **176.301,58** | **160.797,07** |
| **Intangível** | 7 | **2.200,00** | **2.200,00** |
| **Total do Ativo** | | **3.437.994,48** | **3.392.639,11** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182

Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:10:58 -03'00'

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663

Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:44:59 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**BALANÇO PATRIMONIAL**
**(Em reais)**

| | Nota | Exercício findo em 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|---|---|---|
| **Passivo** | | | |
| **Passivo Circulante** | | **458.207,34** | **421.867,03** |
| **Débitos de Operações de Assistência à Saúde** | 8 | **200.055,36** | **215.205,62** |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | | 2.074,05 | 1.544,58 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 81.889,79 | 101.444,96 |
| Comercialização sobre Operações | | 116.091,52 | 112.216,08 |
| **Tributos e Encargos Sociais a Recolher** | 9 | **83.461,39** | **91.197,60** |
| **Empréstimos e Financiamentos a Pagar** | 10 | **6.176,26** | **6.387,18** |
| **Débitos Diversos** | 11 | **168.514,33** | **109.076,63** |
| **Passivo não Circulante** | | **-** | **-** |
| **Patrimônio Líquido** | | **2.979.787,14** | **2.970.772,08** |
| **Capital Social** | 12 | **248.112,20** | **248.112,20** |
| **Lucros / Prejuízos Acumulados ou Resultado** | 12 | **2.731.674,94** | **2.722.659,88** |
| **Total do Passivo** | | **3.437.994,48** | **3.392.639,11** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:11:27 -03'00'

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:45:11 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**
**(Em reais)**

| | Exercício findo em | |
|---|---|---|
| | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| **Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde** | **8.863.831,06** | **9.821.507,55** |
| **Receitas com Operações de Assistência à Saúde** | **9.518.459,40** | **10.605.412,19** |
| Receitas com Administração | 9.518.459,40 | 10.605.412,19 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (654.628,34) | (783.904,64) |
| **RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** | **8.863.831,06** | **9.821.507,55** |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 430,00 | 1.637,50 |
| **Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora** | **138.772,57** | **153.745,14** |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios | - | 877,40 |
| Outras Receitas Operacionais | 138.772,57 | 152.867,74 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | - | |
| **Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde** | **(841.982,13)** | **(1.188.319,95)** |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (501.553,10) | (560.465,60) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (340.429,03) | (627.854,35) |
| **RESULTADO BRUTO** | **8.161.051,50** | **8.788.570,24** |
| Despesas de Comercialização | (3.428.085,47) | (3.289.893,55) |
| Despesas Administrativas | (3.057.454,91) | (4.060.241,24) |
| **Resultado Financeiro Líquido** | **(1.642.311,86)** | **(1.283.945,67)** |
| Receitas Financeiras | 38.080,67 | 8.062,55 |
| Despesas Financeiras | (1.680.392,53) | (1.292.008,22) |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | **33.199,26** | **154.489,78** |
| Imposto de Renda | (14.777,29) | (23.895,47) |
| Contribuição Social | (9.406,91) | (13.904,09) |
| **RESULTADO LÍQUIDO** | **9.015,06** | **116.690,22** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:45:27 -03'00'

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:12:04 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES**
**DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**
**(Em reais)**

| | Capital Social | Lucros/Prejuízos Acumulados | TOTAL |
|---|---|---|---|
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019** | **248.112,20** | **2.605.969,66** | **2.854.081,86** |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício | | 116.690,22 | **116.690,22** |
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020** | **248.112,20** | **2.722.659,88** | **2.970.772,08** |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício | | 9.015,06 | **9.015,06** |
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021** | **248.112,20** | **2.731.674,94** | **2.979.787,14** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663

Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:45:38 -03'00'

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182

Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:12:30 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**
**ABRANGENTE**
**(Em reais)**

| | Exercício findo em | |
|---|---|---|
| | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| **Lucro (Prejuízo) líquido do exercício** | **9.015,06** | **116.690,22** |
| **Resultado abrangente do período** | | |
| | **9.015,06** | **116.690,22** |
| **Atribuível aos:** | | |
| Parcela dos sócios controladores da sociedade | 9.015,06 | 116.690,22 |
| Parcela dos sócios não controladores da sociedade | - | - |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:45:49 -03'00'

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:12:56 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO**
**MÉTODO INDIRETO**
**(Em reais)**

| | Exercício findo em | |
|---|---|---|
| | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| **FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS** | | |
| Resultado Líquido | 9.015,06 | 116.690,22 |
| **Ajuste ao resultado:** | | |
| Depreciação | 38.364,42 | 14.268,49 |
| Resultado da Baixa de Imobilizado | - | 41.791,67 |
| **Resultado líquido ajustado** | **47.379,48** | **172.750,38** |
| | | |
| **( - )Aumento dos subgrupos do ativo** | | |
| Aplicações Financeiras | (51.697,09) | (10.675,28) |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | (249.157,10) | - |
| Bens e Títulos a Receber | - | (574.002,13) |
| Despesas Antecipadas | (474.206,47) | (96.595,27) |
| **( + )Diminuição dos subgrupos do ativo** | | |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | - | 849.728,72 |
| Bens e Títulos a Receber | 642.571,47 | - |
| **( + )Aumento dos subgrupos do passivo** | | |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | - | 6.387,18 |
| Débitos Diversos | 59.437,70 | - |
| **( - )Diminuição dos subgrupos do passivo** | | |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | (15.150,26) | (12.585,85) |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | (7.736,21) | (48.180,00) |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | (210,92) | - |
| Débitos Diversos | - | (88.391,15) |
| | (96.148,88) | 25.686,22 |
| **Caixa líquido proveniente das atividades operacionais** | **(48.769,40)** | **198.436,60** |
| | | |
| **FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** | | |
| Ativo Imobilizado | (53.868,93) | (162.485,40) |
| **Caixa líquido usado nas atividades de investimento** | **(53.868,93)** | **(162.485,40)** |
| | | |
| **FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** | | |
| **Caixa líquido usado nas atividades de financiamento** | **-** | **-** |
| | | |
| **Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa** | **(102.638,33)** | **35.951,20** |

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:13:26 -03'00'

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:46:04 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA**

| | | |
|---|---|---|
| **VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:** | | |
| CAIXA - Saldo Inicial | 397.463,23 | 361.512,03 |
| CAIXA - Saldo Final | 294.824,90 | 397.463,23 |
| **Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa** | **(102.638,33)** | **35.951,20** |

| | | |
|---|---|---|
| **RECURSOS LIVRES:** | | |
| Ativos Livres no Início do Período | 552.353,11 | 511.206,38 |
| Ativos Livres no Final do Período | 490.301,92 | 552.353,11 |
| **Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras** | **(62.051,19)** | **41.146,73** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663

Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:46:21 -03'00'

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182

Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:13:54 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

**PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS**
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO**
**MÉTODO DIRETO**
**(Em reais)**

| | Exercício findo em | |
|---|---|---|
| | **31/12/2021** | **31/12/2020** |
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 66.635.492,88 | 83.774.278,57 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 52.250.532,77 | 29.789.598,37 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 1.211,80 | 44,86 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 2.663,89 | 5.408,39 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (60.794.303,90) | (76.780.894,45) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (1.304.178,36) | (1.406.518,13) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | - | (902.379,19) |
| (-) Pagamento de Tributos | (719.718,50) | - |
| (-) Pagamento de Aluguel | (15.447,62) | - |
| (-) Aplicações Financeiras | (52.274.817,79) | (29.794.214,00) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (3.829.993,65) | (4.683.927,34) |
| **Caixa Líquido das Atividades Operacionais** | **(48.558,48)** | **1.397,08** |
| **ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** | | |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (53.868,93) | (5.520,96) |
| **Caixa Líquido das Atividades de Investimentos** | **(53.868,93)** | **(5.520,96)** |
| **ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** | | |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | 12.671,80 | 265.056,86 |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (12.882,72) | (215.455,49) |
| **Caixa Líquido das Atividades de Financiamento** | **(210,92)** | **49.601,37** |
| **Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa** | **(102.638,33)** | **35.951,20** |
| **VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:** | | |
| CAIXA – Saldo Inicial | 397.463,23 | 361.512,03 |
| CAIXA - Saldo Final | 294.824,90 | 397.463,23 |
| **Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa** | **(102.638,33)** | **35.951,20** |
| **RECURSOS LIVRES:** | | |
| Ativos Livres no Início do Período | 552.353,11 | 511.206,38 |
| Ativos Livres no Final do Período | 490.301,92 | 552.353,11 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras | **(62.051,19)** | **41.146,73** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182
Dados: 2022.03.30 17:14:26 -03'00'

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Dados: 2022.03.29 19:46:36 -03'00'

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

**Brasília - DF**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**
**(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/2021 e 2020 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 n$^{os}$ 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 n° 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 n° 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. DISPONÍVEL

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Caixa e Banco conta Movimento | 294.824,90 | 397.463,23 |
| **Total** | **294.824,90** | **397.463,23** |

## 4. APLICAÇÃO FINANCEIRA - CURTO PRAZO

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Aplicações financeiras - Vinculadas (i) | 318.333,45 | 307.223,50 |
| Aplicações financeiras - Não vinculadas | 195.477,02 | 154.889,88 |
| **Total** | **513.810,47** | **462.113,38** |

(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.

## 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Taxa de Administração | 163.569,99 | 96.798,13 |
| Provisão para perdas Taxas – PPSC. | (6.764,32) | (1.466,55) |
| Crédito a Receber Contraprestações a Repassar | 839.099,39 | 517.068,82 |
| Provisão para perdas outros – PPSC | 0,00 | 0,00 |
| Outros Créditos a receber com Plano | 0,00 | 134.347,56 |
| **Total** | **999.905,06** | **746.747,96** |

Os créditos a receber referem-se aos planos de assistência à médica e assistência odontológica comercializados pela Administradora de benefícios, valores referentes à sua taxa de Administração e valore referentes aos repasses às operadoras parceiras.

## 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Créditos Tributários | 71.094,46 | 71.094,46 |
| Títulos a receber | 23.061,00 | 665.632,47 |
| Adiantamentos Diversos | 1.360.797,01 | 886.590,54 |
| **Total** | **1.454.952,47** | **1.623.317,47** |

## 7. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

| | | 2021 | | | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bens** | **Taxa (%) de Depreciação** | **Custo** | **Depreciação** | **Aquisição** | **Saldo Líquido** | **Saldo Líquido** |
| Imobilizado de Uso | - | - | - | - | - | - |
| Máquinas e Equipamentos | 10 | 6.168,80 | -3.176,69 | 15.581,00 | 18.573,11 | 4.867,44 |
| Equip. Proc. Eletr. Dados – Hardware | 20 | 5.484,36 | -4.208,40 | 0,00 | 1.275,96 | 1.745,16 |
| Móveis e utensílios | 10 | 19.420,00 | -6.393,76 | 24.479,59 | 37.505,83 | 15.454,48 |
| Imobilização em Curso | - | - | - | - | - | - |
| Veículos | 10 | 0,00 | 0,00 | 1.834,53 | 1.834,53 | 0,00 |
| Outras Imobilizações | - | - | - | - | - | - |
| Benfeitoria em Móveis de Terceiros | 20 | 151.335,40 | -46.197,06 | 11.973,81 | 117.112,15 | 138.729,99 |
| Intagível | - | - | - | - | - | - |
| Sistema de Computação | - | 2.200,00 | 0,00 | 0,00 | 2.200,00 | 2.200,00 |
| **Total** | | **184.608,56** | **-59.975,91** | **53.868,93** | **178.501,58** | **162.997,07** |

O imobilizado da administradora está adequado à suas operações e tem utilização exclusiva em seus negócios.

Informamos também que a empresa efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado,

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado desse estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

## 8. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Contraprestações. a restituir | 2.074,05 | 1.544,58 |
| Contrap. Recebidas Antecipadamente | 81.889,79 | 101.444,96 |
| Comissões a Pagar | 116.091,52 | 112.216,08 |
| **Total** | **200.055,36** | **215.205,62** |

Representam valores a restituir e repassar de contraprestações de planos de assistência médica e odontológica comercializados pela administradora de benefícios.

Saldos de comissão são os valores devidos a pagar no mês seguinte.

## 9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Imposto de Renda | 13.218,45 | 2.416,64 |
| Contribuição Social | 7.021,63 | 488,81 |
| Imposto Sobre Serviços - ISS | 15.280,79 | 18.317,37 |
| Contribuições Previdenciárias | 2.729,12 | 12.638,94 |
| FGTS a Recolher | 7.014,11 | 6.678,42 |
| COFINS Faturamento a Recolher | 29.769,59 | 42.036,47 |
| PIS Faturamento a Recolher | 4.837,23 | 6.830,60 |
| Impostos Retidos na Fonte | 3.590,47 | 1.790,35 |
| **Total** | **83.461,39** | **91.197,60** |

O grupo de contas representa os valores a pagar de impostos próprios, sobre a receita e retidos em dezembro com vencimento em janeiro.

Todos os impostos estão pagos em dia, a administradora não possui nenhum parcelamento nem impostos em atraso.

## 10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Saldo Negativo | 6.176,26 | 6.387,18 |
| **Total** | **6.176,26** | **6.387,18** |

## 11. DÉBITOS DIVERSOS

| | Exercícios | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Salários a Pagar | 28.717,05 | 31.911,41 |
| Provisão de Férias e Encargos | 89.078,45 | 51.198,92 |
| Fornecedores | 49.971,30 | 25.218,77 |
| Outros Débitos a Pagar | 747,53 | 747,53 |
| **Total** | **168.514,33** | **109.076,63** |

Saldos do grupo de contas representa salários, provisões de férias e fornecedores que tem valores a receber com vencimento no mês de janeiro.

Rua Itajubá, 141 – Floresta
Cep. 30.150-380 – Belo Horizonte/MG
Telefax. (0xx31) 2526 0202/3370.0752
amg@amgauditores.com.br

## 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 | |
|---|---|---|
| | **2021** | **2020** |
| Capital Social – cotas | 248.112,20 | 248.112,20 |
| Lucro Apurado Exercício | 9.015,06 | 116.690,22 |
| Resultados Exercícios Anteriores | 2.722.659,88 | 2.605.969,66 |
| **Total** | **2.979.787,14** | **2.970.772,08** |

## 13. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Administradora por não apresentar, para a 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 Administradora 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

| | **2021** | **2020** |
|---|---|---|
| **Caixa líquido proveniente das atividades operacionais** | (48.769,40) | 198.436,60 |
| **Ajuste do lucro liquido** | 9.015,06 | 116.690,22 |
| | **(57.784,46)** | **81.746,38** |
| DEPRECIAÇÃOES E AMORTIZAÇÕES | 38.364,42 | 14.268,49 |
| RESULTADO BAIXA IMOBILIZADO | - | 41.791,67 |
| VARIAÇÕES CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE | (132.489,19) | 168.456,04 |
| VARIAÇÕES CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE | 36.340,31 | (142.769,82) |
| | **(57.784,46)** | **81.746,38** |

## 16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Administradora 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 Administradora se aproximam dos seus valores justos. A Administradora não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2021 e 2020.

Brasília 25 de março de 2022.

GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182 Assinado de forma digital por GLECIANA SILVA VIEIRA BARBOSA:71018140182 Dados: 2022.03.30 17:15:26 -03'00'

Gleciana Silva Vieira Barbosa
*Presidente*
CPF 710.181.401-82

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663 Assinado de forma digital por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663 Dados: 2022.03.29 19:47:06 -03'00'

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
*Contador*
CRC 067.669/01