

# Relatório da Administração Ano de 2019



## **1. Mensagem da Administração**

Apresentamos nossas demonstrações financeiras, auditadas referentes aos exercícios de 2019 e 2018 contendo informações sobre o desempenho e crescimento da Affix Administradora de Benefícios Ltda. Estamos no mercado de saúde há 6 anos desempenhando um trabalho importante voltado a administração de benefícios de entidade de classe, no qual como ponto forte atuamos na Gestão de Risco, promovendo transparência, confiança, qualidade de serviços oferecidos e melhor custo-benefício.

## **2. Desempenho Operacional e Financeiro**

O Ano de 2019 foi marcado por desafios no setor de saúde suplementar, tivemos um decréscimo de 0,20%pp, em número de beneficiários em planos privados de assistência médica assistidos em todo território nacional no comparativo com 2018 conforme dados publicados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar; Neste cenário desfavorável a Affix obteve crescimentos expressivos em número de beneficiários em sua carteira saindo de 81.331 em Dez 2018 para 106.099 em Dez 2019, aumento de 30,5%pp demonstrando que sua filosofia de qualidade atrelada ao custo-benefício compatíveis com a realidade da população brasileira, são a chave para o desenvolvimento econômico da empresa, que a cada ano contraria as bases de crescimento de mercado e economia nacional e obtêm ganhos expressivos no setor de saúde suplementar.

As Receitas com Operações de Assistência à Saúde tiveram variação positiva em 24,21% no comparativo com 2018, as bases representam aumento de R\$ 15.070 milhões; tal fator alavancou em 16,48% o Resultado bruto das Operações com Planos de Assistência à Saúde. O tíquete médio passou de R\$306,70 para R\$312,50 por beneficiário/mês, um aumento de 2,0%, acima do ano anterior, o aumento reflete reajuste de contratos corporativos atrelados a aquisições do período.

## **3. Mercado de saúde**

Encerramos o ano de 2019 com presença em 19 estados, além do Distrito Federal, com o lançamento de novos produtos e projetos, podemos citar com um grande projeto implementado neste ano a comercialização das propostas de vendas de forma on-line, produzindo assim agilidade, praticidade e segurança nos canais externos de vendas, tal ação vem em consonância com as práticas de inovação estabelecidas pelo setor de saúde garantindo que novos beneficiários tenham a efetiva contratação dos serviços de forma rápida e abrangente, tecnologias como atendimento virtual (Telemedicina) e a própria proposta on-line são itens de extrema importância que determinam o quanto o setor de saúde vem evoluindo ao longo dos anos, a Affix por ser uma empresa Jovem possui as facilidades e

praticidades de uma “Startup” determinando assim alinhamento e realinhamentos rápidos e mudanças de estratégias de forma simples e eficiente.

Outro ponto positivo de 2019 foram a chegada de novas parcerias que contribuíram para a expansão do portfólio de produtos e maior capilaridade, o que faz parte da nossa estratégia de diversificação, capilaridade e mitigação do risco de concentração; As aquisições das carteiras da Gestão Administradora de Benefícios em Janeiro de 2019 e Divicom Administradora de Benefícios Ltda em Agosto de 2019, foram fatores preponderantes para o crescimento e posicionamento no mercado da Affix que figura entre as três maiores Administradoras de Benefícios do Brasil, tais ações de crescimento nos coloca em totais condições de estabelecimento do negócio que figurando em 19 Estados com 30 operadoras em nosso portfólio, facilitando assim o leque de opções de nossos clientes.

Intensificamos nossos investimentos em tecnologia e inovação e para 2020, efetuamos o lançamento do aplicativo Affix Corretor disponibilizado gratuitamente para cerca de 11 mil corretores parceiros da empresa. O aplicativo oferece benefícios como realização de cadastro e atualização dos dados dos corretores, acompanhamento do pagamento dos beneficiários e compartilhamento do boleto por e-mail ou envio do código de barras, confirmação da implantação das propostas entre outras funcionalidades.

Outra novidade foi o lançamento nossa assistente virtual “Hannah”, este nome em homenagem a nossa 1º colaboradora registrada no ano de 2013 e que permanece conosco em nosso quadro de colaboradores atual; esta iniciativa vem a premiar nossos colaboradores, prestadores, fornecedores e parceiros que acreditam em nossa empresa e carregam nossos pilares éticos de ação e relacionamento; nossa assistente virtual é responsável pelo atendimento personalizado, ágil, minimizando riscos e custos, e maximizando eficiência e eficácia no trato com o beneficiário e potenciais clientes.

#### **4. Governança Corporativa**

O compromisso da Affix com a forma ética de agir e se relacionar, está presente em nosso dia a dia com o departamento de GRC- Governança, Riscos e Conformidades, em consonância a Resolução Normativa RNº 443 de 25 de Janeiro de 2019, que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde. Como pontos principais elaboramos nosso Código de Ética e Conduta que tem o objetivo fomentar a prática, conhecimento e difusão da postura ética necessária aos indivíduos que integram, de alguma maneira, as relações da Affix, contendo os deveres, princípios e valores norteadores da conduta esperada de funcionário(s), prestador(es) de serviços, parceiro(s), fornecedor(es), entre

outros que possam vir a fazer parte das atividades relacionadas ao negócio da Affix,

O “Código de Conduta Ética Corporativo”, está compartilhado em nossa intranet, Este Código é a representação do compromisso da Affix com a integridade ética e combate a condutas incompatíveis com os valores e princípios pelos quais a Affix zela, especialmente, àquelas incompatíveis com a legalidade necessária aos atos da Affix e dos Membros da Affix.

Também disponibilizamos para nosso público interno e externo, Canal de Ética localizado em nosso website, baseado em transparência e boas práticas de mercado, neste canal é possível relatar de forma identificável ou anônima denúncias relativas a assédio, conflito de interesses, corrupção, discriminação, fraude, lavagem de dinheiro e demais condutas consideradas inadequadas pelo denunciante, tais ações reforçam o compromisso de nossa administração com valores éticos, morais e sociais e assumimos assim o compromisso de transparência com nosso público interno e externo.

## **5. Premiações e reconhecimentos selecionados em 2019**

Em 2019, seguindo nossas diretrizes de transparência e atendimento com qualidade ao cliente, fortalecemos as equipes de qualidade e com isso fomos vencedores do Prêmio Fornecedores de “Confiança edição 2019”, sendo reconhecida como a melhor empresa do setor no quesito confiança, pela revista Melhor Gestão de Pessoas, publicação oficial da Associação Brasileira de Recursos Humanos – ABRH-Brasil, e Editora Segmento. O prêmio está em sua 12ª. edição, E entendemos que a confiança é a base sobre o qual se constroem relações seguras e duradouras em qualquer ocasião e é um requisito fundamental para a construção de relações promissoras.

## **6. Agradecimentos**

Contamos para 2020 e agradecemos o 2019 a nossos excelentes profissionais e seguimos acreditando que quem nos alavanca são as pessoas: colaboradores, força de vendas, parceiros e clientes. Nossa energia sempre esteve, ainda está, e seguirá bem direcionada a elas. Por isso, valorizamos tanto as pessoas. Está em nossos valores o desenvolvimento de competências e o estímulo de nossas equipes à entrega dos melhores resultados, tendo sempre como premissa o respeito e o cultivo de relacionamentos próximos e duradouros.

Permanecemos fortalecidos na estratégia de crescimento e eficiência, e estamos preparados para seguir crescendo mesmo com um cenário econômico e político eventualmente adverso. Temos uma cultura organizacional que contribuiu para o alcance dos resultados do ano e fortalece a eficiência no atendimento ao beneficiário, com proximidade e responsabilidade. Na Affix temos uma gestão responsável, transparente, cuidadosa e, acima de tudo, focada na sustentabilidade.



É assim que evoluímos e conquistamos espaço, mantendo-nos fortalecidos em nossa estratégia de crescimento.

**Pedro Augustos Barquete Rezende**  
Diretor Presidente



AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA

São Paulo - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018**  
 (Em Milhares de Reais)

ATIVO				PASSIVO			
	Notas	31/12/2019	31/12/2018		Notas	31/12/2019	31/12/2018
	Explicativas				Explicativas		
<b>Ativo Circulante</b>		<b>45.126</b>	<b>42.551</b>	<b>Passivo Circulante</b>		<b>39.895</b>	<b>27.744</b>
Disponível	5	3.231	1.470	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	15.015	11.081
Realizável		41.895	41.081	<b>Provisões</b>		<b>837</b>	<b>585</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	6	<b>4.040</b>	4.505	Provisões para Ações Judiciais	14	837	585
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.927	2.986	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.466	1.258
Aplicações Livres		113	1.519	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	19.762	10.160
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7.695	4.159	Débitos Diversos	17	2.815	4.660
Despesas Diferidas	8	10.318	-	<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>3.666</b>	<b>3.976</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.897	187	<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>2.031</b>	<b>1.333</b>
Bens e Títulos a Receber	10	17.945	32.230	Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	2.031	1.333
<b>Ativo não Circulante</b>		<b>8.463</b>	<b>351</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.484	2.492
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>974</b>	<b>247</b>	Débitos Diversos		151	151
Depósitos Judiciais e Fiscais		957	247	<b>Patrimônio Líquido</b>	18.1	<b>10.028</b>	<b>11.182</b>
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		17	-	Capital Social	18	10.920	10.920
<b>Imobilizado</b>		<b>110</b>	104	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado		(892)	262
Não Hospitalares/Não Odontológicos	11	110	104	<b>Total do Passivo</b>		<b>53.589</b>	<b>42.902</b>
<b>Intangível</b>	12	<b>7.379</b>	-				
<b>Total do Ativo</b>		<b>53.589</b>	<b>42.902</b>				

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS - LTDA**

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018  
(Em Milhares de Reais)**

	Notas Explicativas	31/12/2019	31/12/2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>72.158</b>	<b>58.090</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19	77.298	62.228
Receitas com Administração		77.298	62.228
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	19	(5.140)	(4.138)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>72.158</b>	<b>58.090</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		192	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(14.476)	(9.757)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(607)	-
Provisão para Perdas sobre Créditos		(13.869)	(9.757)
<b>Resultado Bruto</b>		<b>57.874</b>	<b>48.333</b>
Despesas de Comercialização	21	(35.479)	(24.570)
Despesas Administrativas	22	(29.338)	(22.404)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	23	<b>5.823</b>	<b>(1.174)</b>
Receitas Financeiras		12.712	8.208
Despesas Financeiras		(6.889)	(9.382)
<b>Resultado antes dos Impostos e Contribuições</b>		<b>(1.120)</b>	<b>185</b>
Imposto de Renda	24	-	(95)
Contribuição Social	24	-	(43)
<b>Resultado Líquido</b>		<b>(1.120)</b>	<b>47</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS - LTDA**

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018  
(Em Milhares de Reais)**

	31/12/2019	31/12/2018
Lucro Líquido do Exercício	(1.120)	47
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>(1.120)</b>	<b>47</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis



**AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS - LTDA**  
**São Paulo - SP**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2019 e 2018**  
**(Em Milhares de Reais)**

Discriminação	Notas	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros	Lucros (Prejuízos Acumulados)	Total
<b>Saldos em 31/12/2017</b>		<b>10.920</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>(506)</b>	<b>10.498</b>
Resultado do Exercício		-	-	-	47	47
Ajustes de Exercícios Anteriores		-	(84)		721	637
Retenção de Lucros		-	-	262	(262)	-
<b>Saldos em 31/12/2018</b>		<b>10.920</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>-</b>	<b>11.182</b>
Resultado do Exercício		-	-	-	(1.120)	(1.120)
Ajuste de Exercício anterior		-	-	(34)	-	(34)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>18</b>	<b>10.920</b>	<b>-</b>	<b>228</b>	<b>(1.120)</b>	<b>10.028</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS - LTDA**

São Paulo - SP

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 e 2018  
(Em Milhares de Reais)**

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>5.001</b>	<b>2.603</b>
Recebimentos de Plano de Saúde (+)	401.710	307.437
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	60.739	70.696
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1.472	1.137
Outros Recebimentos Operacionais (+)	11.218	7.113
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(330.381)	(233.470)
Pagamentos de Comissões (-)	(30.479)	(33.073)
Pagamentos de Pessoal (-)	(11.212)	(7.823)
Pagamento de Pró-Labore (-)	(120)	(75)
Pagamento de Serviços Terceiros (-)	(6.297)	(6.443)
Pagamentos de Tributos (-)	(9.798)	(5.724)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(130)
Pagamentos de Aluguel (-)	(281)	(636)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(1.206)	(457)
Aplicações Financeiras (-)	(59.515)	(72.919)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(20.849)	(23.030)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(8.326)</b>	<b>(14)</b>
Pagamentos na Aquisição de Ativo Imobilizado (-)	(26)	(14)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível (-)	(8.300)	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>5.086</b>	<b>(1.268)</b>
Recebimentos de Empréstimos/Financiamento (+)	125.456	64.279
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(120.370)	(65.547)
<b>CAIXA LIQUIDO</b>	<b>1.761</b>	<b>1.321</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	1.470	149
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	3.231	1.470
Ativos Livres no Início do Período	2.989	149
Ativos Livres no final do Período	3	2.989
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES</b>	<b>(2.986)</b>	<b>2.840</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**1. Contexto operacional**

A Affix Administradora de Benefícios Ltda, pessoa jurídica de direito privado, constituída como sociedade empresária limitada em 17 de setembro de 2009, inscrita no Cadastro Nacional das Pessoas Jurídicas - CNPJ sob o N° 11.158.465/0001-91 e registro na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob o NIRE n° 35229898521.

A Affix Administradora tem por objetivo principal o desenvolvimento de atividades de operadora de planos de saúde, na modalidade de administradora de benefícios, estando sujeita à regulação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), órgão regulador da atividade, conforme dispõe a Resolução Normativa RN n° 196, de 14 de julho de 2009.

A Affix Benefícios tem seu registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o n° 41.472-4, na modalidade de administradora de benefícios.4.

A Affix Benefícios tem por modelo de negócios o desenvolvimento de produtos relacionados ao mercado de saúde suplementar para os mercados consumidores pertencentes especialmente às classes B, C e D, atuando em parceria com operadoras de planos de saúde com atuação nacional, regional, estadual e municipal, e ainda redes de distribuição locais.

A atuação capitalizada da Affix Benefícios permite-lhe estar localizada em mais de 18 Estados da Federação, permitindo-lhe pulverização de suas receitas recorrentes e maior previsibilidade de seu modelo de negócios.

A Affix Benefícios é uma Sociedade estruturada sob as melhores práticas de compliance e governança corporativa, tendo sua administração exercida por uma diretoria e um conselho de administração eleito pelos sócios fundadores da Affix Benefícios.

No âmbito da adoção das melhores práticas de governança corporativa e compliance, a Affix Benefícios, no exercício de 2019, continuou com a execução do planejamento estratégico fortalecendo sua estrutura operacional, quer seja na contratação de equipe interna, como também contratando auditoria externa, na busca da excelência dos controles internos e de processos, com vistas ao crescimento de mercado.

## **2. Apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis adotadas**

### **2.1. Base de preparação**

As demonstrações contábeis elaboradas são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as normas internacionais de relatório financeiro (International Financial Reporting Standards (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e as disposições contidas na Lei das Sociedades Anônimas.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Aquelas áreas que requeiram maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota explicativa nº 4.

Como o julgamento da Administração envolve a determinação de estimativas relacionadas à probabilidade de eventos futuros, os resultados reais eventualmente podem divergir dessas estimativas. Na preparação das demonstrações contábeis, a Sociedade adotou algumas variáveis e premissas derivadas de sua experiência histórica, dentre outros fatores que entende como razoáveis e relevantes.

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma.

A moeda funcional da Sociedade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das suas demonstrações contábeis. Todas as demonstrações contábeis apresentadas foram arredondadas para milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma.

### **2.2. Principais práticas contábeis**

#### **2.2.1. Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem o caixa, os depósitos bancários à vista e outros investimentos de curto prazo de liquidez imediata.

#### **2.2.2. Aplicação financeira vinculada às provisões técnicas – Ativo Garantidor**

A aplicação financeira vinculada às provisões técnicas, dedicado ao setor de saúde suplementar, em atendimento a IN – ANS nº 203 de 2009, está disponível no fundo de investimento do Banco Bradesco, na carteira de Fundos Dedicados e na Caixa Econômica Federal, na carteira de FIC GIRO EMPRESAS RF DI L.

### **2.2.3. Instrumentos financeiros**

A categoria depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados e é determinada no reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros.

#### **Ativos financeiros**

Ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias: ao valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Sociedade determina a classificação de seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicação financeira restrita e contas a receber.

A mensuração subsequente de ativos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

#### **a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado. São classificados como mantidos para negociação se originados com propósito de venda ou recompra no curto prazo. Os juros, correção monetária, variação cambial e as variações decorrentes da avaliação ao valor justo são reconhecidos no resultado, quando incorridos, na linha de receitas ou despesas financeiras.

#### **b) Empréstimos de recebíveis**

São ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A

amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado.

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado.

### **Passivos financeiros**

Passivos financeiros são classificados como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado ou outros passivos financeiros. A Sociedade determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

Os passivos financeiros da Sociedade incluem fornecedores, empréstimos e financiamentos e outros passivos.

A mensuração subsequente de passivos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

#### **a) Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

São classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. A Sociedade não possui passivos financeiros classificados nessa categoria.

#### **b) Outros passivos financeiros**

São mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. Em 31 de dezembro de 2019 e 2018, no caso da Sociedade, compreendem empréstimos e financiamentos, fornecedores e débitos de operações de administração de benefícios.

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivas.

### **2.2.3.1 Compensação de instrumentos financeiros**

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

#### **2.2.4. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, Provisão para perdas sobre créditos e Contraprestações a repassar**

Nas operações de administração de benefícios por meio de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros, a Affix Benefícios efetua as operações de cobrança dos beneficiários e repassa às operadoras de saúde. As operações são reconhecidas no ativo “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde”, na contrapartida de “Contraprestações a repassar”, bem como ainda, nas contas de resultado referentes à taxa de administração.

A inadimplência verificada na carteira do contas a receber da Affix Benefícios, considera as mensalidades vencidas há mais de 60 dias, conforme disposto no item 9.2.3 do anexo I da RN 322/2013.

A Administração entende que a provisão para créditos duvidosos calculados nos moldes descritos acima está em pleno atendimento às correspondentes práticas contábeis adotadas no Brasil, ao IFRS e a resolução da ANS.

#### **2.2.5. Imobilizado**

É demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens e eventuais valores residuais.

#### **2.2.6. Empréstimos e financiamentos**

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado.

As diferenças que porventura existirem entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação são reconhecidas no resultado durante o prazo contratual e sua efetiva taxa de juros.

Os empréstimos e financiamentos são classificados no passivo circulante e diferido no passivo não circulante quando a operação é superior a 12 meses contados a data de encerramento das demonstrações contábeis.

### **2.2.7. Provisões para demandas judiciais**

A Entidade responde por processos judiciais de natureza cível, especialmente em relação a beneficiários de planos de saúde. As provisões são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando a Administração, por meio de sua assessoria jurídica, considerar “provável” o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa.

Quando a expectativa de perda é avaliada como “possível”, a descrição dos processos e montantes envolvidos passa a ser mencionada em nota explicativa. Passivos contingentes avaliados como “perdas remotas” não são divulgados.

### **2.2.8. Apuração do resultado**

A Entidade adota o regime de competência do exercício com o reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seus recebimentos e pagamentos.

### **2.2.9. Tributos sobre os lucros**

O regime de tributação adotado pela entidade é o lucro real anual com base na estimativa da receita, com levantamento de balancetes de suspensão ou redução dos impostos, cuja provisão do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, é constituída com base no regime de competência. Adicionalmente, a provisão dos tributos incidentes sobre o resultado, poderão ser ajustadas pelas adições e exclusões.

## **3. Principais estimativas e julgamentos**

Na aplicação das práticas contábeis, a Administração deve realizar julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou também em períodos posteriores se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

A Administração adota premissas e faz estimativas com relação ao futuro, a fim de proporcionar um entendimento de como a Sociedade forma seus julgamentos sobre eventos futuros, inclusive as variáveis e premissas utilizadas nas estimativas, que

requerem o uso de julgamentos quanto aos efeitos de questões relativamente incertas sobre o valor contábil dos seus ativos e passivos, e os resultados reais raramente serão exatamente iguais aos estimados.

Para aplicação das práticas contábeis descritas anteriormente, a Administração da Sociedade adotou estimativas e premissas que podem afetar as demonstrações contábeis. As áreas que envolvem maior julgamento ou uso de estimativas mais relevantes às demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: (i) Redução ao valor recuperável de ativos; (ii) Provisão para demandas judiciais e (iii) Provisão para perdas sobre créditos.

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

		2019	2018
<b>Modalidades</b>	<b>Tipo de operação</b>		
Numerários em Caixa	Caixa	2	-
Numerário a vista em Instituições Financeiras	Conta-Corrente	3.229	1.470
<b>Saldo Total</b>		<b>3.231</b>	<b>1.470</b>

Representam numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis para liquidação imediata.

#### 5. Aplicações financeiras

	2019	2018
<b>Modalidades</b>		
Aplicações Vinculadas de Provisões Técnicas (i)	3.927	2.986
Aplicações Livres (ii)	113	1.519
<b>Saldo Total</b>	<b>4.040</b>	<b>4.505</b>

(i) As garantias financeiras são exigências a serem observadas pelas administradoras de benefícios para manutenção do seu equilíbrio econômico-financeiro, minimizando os riscos de insolvência. A Instrução Normativa IN nº 33/09 menciona que as aplicações financeiras vinculadas à ANS bem como outros ativos garantidores têm como objetivo o lastro do total das provisões técnicas e o excedente da dependência operacional.

Na posição de 31 de dezembro de 2019, a aplicação financeira junto ao Banco Bradesco e na Caixa Econômica Federal soma o montante de R\$ 3.927 mil, representando o lastro para o ativo garantidor de acordo com a RN nº 392/2015 da ANS; demonstrando suficiência de 29 mil, no confronto entre valor apurado mediante base trimestral de receita com administração de planos de saúde e saldo contabilizado de aplicação vinculada.

(ii) As aplicações financeiras não vinculadas devem obedecer ao prazo de liquidação até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação; sendo os saldos de aplicações ajustados a valor de mercado, quando aplicável, de acordo com a legislação

em vigor, em casos no qual a liquidação ocorrera com data superior a doze meses as mesmas são alocadas no Ativo não Circulante.

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (i)	9.878	5.485
(-) Provisão para perdas sobre créditos (ii)	(2.183)	(1.326)
<b>Saldo Total</b>	<b>7.695</b>	<b>4.159</b>

(i) Referem-se a contratos de natureza planos coletivo na condição **NÃO ESTIPULANTE** e **ESTIPULANTE**, cuja inadimplência é assumida pela **ADMINISTRADORA** do plano de saúde, e como objeto tem-se o lastro do total do montante atrelado as provisões técnicas.

(ii) Provisão Para Perdas Sobre Créditos (PPSC). A provisão é constituída pelo montante devido por beneficiários em atraso há mais de 60 dias (planos individuais) e 90 dias (planos coletivos).

## 7. Despesas Diferidas

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Saldo Inicial	18.002	-
(-) Amortização efetiva (i)	(7.684)	-
<b>Saldo Total</b>	<b>10.318</b>	<b>-</b>

(i) As operadoras de Planos de Assistência à Saúde, podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, no entanto Mediante a prévia autorização da ANS poderá ser admitido, diferimento superior ao prazo de 12 (doze) meses, para os contratos com período de vigência acima do limite estabelecido, desde que tecnicamente justificado pela operadora através de Nota Técnica Atuarial.

## 8. Créditos Tributários e Previdenciários

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
IRPJ - Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.433	165
CSSL - Contribuição Social sobre Lucro Líquido	463	21
Demais Impostos	1	1
<b>Saldo Total</b>	<b>1.897</b>	<b>187</b>

Refere-se a saldo de IRPJ e CSSL decorrentes de retenção na fonte e saldo negativo de anos anteriores.

## 9. Bens e Títulos a Receber

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
<b>Adiantamentos</b>		
Adiantamento a Operadoras de Saúde e Entidades de Classe (i)	7.478	2.323
Outros Créditos ou Bens a receber	10.467	29.907
<b>Saldo Total</b>	<b>17.945</b>	<b>32.230</b>

(i) Refere-se a adiantamentos a operadoras de planos de saúde e entidades de classes relacionados a repasse a serem liquidados mediante a emissão do Prêmio aos beneficiários.

## 10. Imobilizado

### a) Composição dos Ativos Imobilizados

Descrição	(% Taxa média anual de Depreciação/Amortização)	2019		2018
		Custo	Depreciação / Amortização Acumulada	Saldo contábil
Instalações	10%	8	(5)	3
Máquinas e Equipamentos	10%	98	(41)	57
Equipamentos de Informática	20%	94	(79)	15
Móveis e Utensílios	10%	81	(46)	35
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>282</b>	<b>(112)</b>	<b>110</b>

O ativo imobilizado de uso próprio compreende equipamentos, móveis, máquinas, utensílios e veículos utilizados para a condução dos negócios da Empresa. O imobilizado de uso é demonstrado ao custo histórico, reduzido por depreciação acumulada e perdas de redução de valor recuperável acumuladas, quando aplicável. Gastos com reformas e melhorias que prolongam a vida útil dos bens são incorporados ao custo do ativo imobilizado.

A Affix revisa a vida útil estimada dos bens do imobilizado anualmente. Durante o período corrente, a Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requerem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no grupo de ativo imobilizado.

### b) Movimentação dos Ativos Imobilizados

Descrição	2018	(+) Adições	(-) Baixas	Depreciação	2019
Instalações	3	1	-	(1)	3
Máquinas e Equipamentos	44	23	-	(10)	57
Equipamentos de Informática	12	6	-	(3)	15
Móveis e Utensílios	45	-	(2)	(8)	35

Saldo	104	30	(2)	(22)	110
-------	-----	----	-----	------	-----

## 11. Intangível

### a) Composição do Intangível

Descrição	(% Taxa média anual de Amortização)	Custo	Amortização Acumulada	2019	2018
				Saldo contábil	Saldo contábil
Aquisição de Carteira	-	7.743	(528)	7.216	-
<b>Saldo</b>		<b>7.743</b>	<b>(528)</b>	<b>7.216</b>	-
Sistemas de Computação	20%	172	(9)	163	-
<b>Saldo</b>		<b>172</b>	<b>(9)</b>	<b>163</b>	-
<b>Saldo em 31/12/2019</b>		<b>7.915</b>	<b>(537)</b>	<b>7.379</b>	-

## 12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias - Prêmios a Repassar	15.015	11.081
<b>Saldo Total</b>	<b>15.015</b>	<b>11.081</b>

Débitos de Operações de Assistência à Saúde, neste grupo contábil são registrados os valores das contraprestações/prêmios de assistência odontológica a repassar para as Operadoras que mantém relação com a Administradora de Benefícios, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação.

## 13. Provisões para Ações Judiciais

A AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA constituiu as provisões para contingências com base na expectativa de perda, de acordo com o CPC nº 25, utilizando os relatórios de opinião de seus assessores jurídicos. A entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, porque são obrigações presentes onde às saídas de recursos que incorporam benefícios econômicos futuros são necessárias para liquidar a obrigação. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

Descrição	2019	2018
Processos de ordem Cível (i)	837	585
<b>Saldo Total</b>	<b>837</b>	<b>585</b>

(i) Referem-se a questões contratuais, tais como: carência, cancelamentos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes;

A Administradora constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, são provisionados a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

### 13.1 Movimentação das provisões para demandas judiciais

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>585</b>	<b>512</b>
(+) Constituições	252	76
(-) Reversões	-	(3)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>837</b>	<b>585</b>

### 14. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
<b>Tributos Diretos</b>		
CSSL - Contribuição Social sobre Lucro	-	7
Pis - Programa de Integração Social (i)	93	35
Cofins - Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (i)	572	217
ISS - Imposto Sobre Serviços	143	108
<b>Saldo</b>	<b>808</b>	<b>367</b>
<b>Tributos Indiretos</b>		
IRPJ - Imposto de renda Pessoa Jurídica	8	1
CSSL - Contribuição Social sobre Lucro	12	-
ISS - Imposto Sobre Serviços	10	1
<b>Saldo</b>	<b>30</b>	<b>2</b>
<b>Parcelamentos</b>		
IRPJ - Imposto de renda Pessoa Jurídica	648	-
CSSL - Contribuição Social sobre Lucro	233	-
ISS - Imposto Sobre Serviços	1.778	2.222
<b>Saldo</b>	<b>2.659</b>	<b>2.222</b>
<b>Total Impostos e Contribuições (Diretos e Indiretos)</b>	<b>3.497</b>	<b>2.591</b>
Circulante	1.466	1.258
Não Circulante	2.031	1.333

(i) As administradoras de benefícios, como espécie de operadoras de planos de assistência à saúde, estão sujeitas ao regime de apuração cumulativa, sendo sua tributação efetuada nos termos dos §§ 9º a 9ºB do art. 3º da Lei nº 9.718, de 1998. A ANS,

no art. 1º da Resolução de Diretoria Colegiada (RDC) nº 39, de 27 de outubro de 2000, define operadora de plano de assistência à saúde:

Art. 1º Definem-se como Operadoras de Planos de Assistência à Saúde as empresas e entidades que operam, no mercado de saúde suplementar, planos de assistência à saúde, conforme disposto na Lei nº 9.656, de 1998.

As alíquotas nominais dos respectivos tributos são:

Pis : Programa de Integração Social 0,65%.

Cofins : Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social 4%.

## 15. Empréstimos e financiamentos

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Moeda Nacional - Capital de giro	13.378	6.580
Moeda Nacional - Conta Garantida	4.494	1.416
Moeda Nacional - Antecipação de Recebíveis	3.374	4.656
<b>Saldo</b>	<b>21.246</b>	<b>12.652</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos - Circulante</b>	<b>19.762</b>	<b>10.160</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos - Não Circulante</b>	<b>1.484</b>	<b>2.492</b>

Empréstimos relacionados a manutenção do Capital de giro da empresa, alocado a investimentos de aquisição de carteiras e combinação de negócios. O capital de giro e desconto de recebíveis são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, no recebimento dos recursos líquido dos custos de transações, em seguida são apresentados pelo custo amortizado, isto é, acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido, descontando os juros a transcorrer, considerando as taxas definidas no contrato no momento da captação dos referidos empréstimos bancários.

## 16. Débitos Diversos

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Fornecedores de Bens (i)	441	105
Depósitos de Beneficiários de Terceiros (ii)	1.961	1.251
Outros Débitos a Pagar (iii)	413	3.304
<b>Saldo Total</b>	<b>2.815</b>	<b>4.660</b>

(i) Referem-se principalmente por fornecimentos de serviços de manutenção, limpeza e materiais administrativos, bens, alimentação, utensílios.

(ii) Referem-se principalmente a valores recebidos antecipadamente, de contraprestações emitidas, de prêmios relativos a documentos em fase de emissão; às contraprestações e os prêmios recebidos de mensalidades emitidas antecipadamente são registrados na conta 21851- Contraprestações, no passivo, onde permanecerão até o início do período de cobertura.

(iii) Referem-se principalmente à diferença temporal entre a relação de beneficiários constantes na base de dados da empresa e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e ou a pagar das operadoras de planos de saúde e odontológicos, que são regularizados em períodos subsequentes, após reconciliação das movimentações da base faturada.

## 17. Patrimônio líquido

### 17.1. Capital Social

	% Participação	Quotas	2019	2018
Sócio Pessoa Jurídica	99,99%	10.919.999	10.919.999	10.919.999
Sócio Pessoa Física	0,01%	1	1	1
<b>Saldo Total</b>		<b>10.920.000</b>	<b>10.920.000</b>	<b>10.920.000</b>

O capital social, em 31 de dezembro de 2019, totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 10.920 mil, representado por 10.920.000 (dez milhões e novecentos e vinte mil) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, pertencentes na sua totalidade por quotistas sediados no Brasil.

### 17.2. Capital Mínimo

Em 31 de dezembro de 2019 a Empresa possui patrimônio líquido de R\$ 10.028 que é superior ao capital mínimo exigido pela ANS de R\$ 114 cujo cômputo está demonstrado a seguir:

- Fator variável K-1,30% (informado no anexo I da Resolução Normativa nº 209/09).
- Cômputo do cálculo do capital mínimo-  $K (1,30\%) \times 8.780 = R\$ 114$ .

O capital-base foi estabelecido no artigo 3º da Resolução Normativa nº 209/09; A sistemática de cálculo foi definida pela Instrução Normativa DIOPE nº 17/08 que estabeleceu que a divulgação anual do valor atualizado passaria a ser feita no sítio da ANS.

## 18. Receita líquida de serviços prestados

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Taxa de Administração de Benefícios - Estipulados (i)	58.362	47.755
Taxa de Administração de Benefícios - Não Estipulados (i)	18.936	14.473
<b>Receita com Administração de Planos de Benefícios</b>	<b>77.298</b>	<b>62.228</b>
(-) Tributos Federais	(3.594)	(2.893)
(-) Tributos Municipais	(1.546)	(1.245)
<b>Tributos Diretos de operações com Planos de Benefícios</b>	<b>(5.140)</b>	<b>(4.138)</b>
<b>Saldo Total</b>	<b>72.158</b>	<b>58.090</b>

(i) Referem-se à Receitas operacionais de Plano de saúde, a serem pagas às operadoras em seu vencimento independentemente do recebimento por parte dos beneficiários Contratos Estipulados, e faturas administradas no qual o repasse será feito às operadoras somente no caso da liquidação por parte dos beneficiários Contratos Não estipulados.

## 19. Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Despesas com Aquisição de Carteiras	(607)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos - Liquida (i)	(13.869)	(9.757)
<b>Saldo Total</b>	<b>(14.476)</b>	<b>(9.757)</b>

(i) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. As Administradoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada;
- (c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma

parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

## 20. Despesas de Comercialização

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Comissão e Agenciamento	(35.479)	(24.570)
<b>Saldo Total</b>	<b>(35.479)</b>	<b>(24.570)</b>

As despesas de comercialização consistem em comissões e outras taxas de vendas devidas a corretores independentes, pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológico.

## 21. Despesas Administrativas

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Despesas Administrativas (i)	(29.338)	(22.404)
<b>Saldo Total</b>	<b>(29.338)</b>	<b>(22.404)</b>

(i) Referem-se a serviços advocatícios, auditoria, consultoria, utilização e manutenção das instalações da empresa, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.

## 22. Resultado financeiro líquido

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Receitas Financeiras	12.713	8.208
<b>Totais</b>	<b>12.713</b>	<b>8.208</b>
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(6.890)</b>	<b>(9.382)</b>
<b>Totais</b>	<b>(6.890)</b>	<b>(9.382)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>5.823</b>	<b>(1.174)</b>

## 23. Imposto de Renda e Contribuição Social – Corrente e diferido

	2019	2018
<b>Descrição</b>		
Imposto de renda pessoa jurídica - Diferido	-	-
Contribuição social - Diferido	-	-
Imposto de renda pessoa jurídica	-	(95)
Contribuição social	-	(43)
<b>Saldo Total</b>	<b>-</b>	<b>(138)</b>

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro foram apurados conforme legislação em vigor, bem como em conformidade com o Regime Tributário Definitivo, previsto na Lei 12.973/14.

Os cálculos do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, bem como suas respectivas declarações, quando exigidas, estão sujeitas à revisão por parte das autoridades fiscais por períodos e prazos variáveis em relação à respectiva data do pagamento ou entrega da declaração de rendimentos.

Em conformidade com a Lei 12.249 de 2010, o endividamento com pessoa jurídica vinculada no exterior que tenha ou não participação societária na pessoa jurídica residente no Brasil, os juros apropriados sobre os empréstimos não são dedutíveis na apuração do resultado fiscal tributável, caso o valor do endividamento com a pessoa vinculada no exterior, seja superior a 2 (duas) vezes o valor da participação da vinculada no patrimônio líquido da pessoa jurídica residente no Brasil.

Assim, devido a esse motivo e por não haver expectativa de geração de lucro tributável futuro, não foi reconhecido o crédito de imposto de renda e contribuição social sobre o saldo de prejuízo fiscal.

	2019	2018
<b>Lucro antes do Impostos de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(1.120)</b>	<b>185</b>
<b>Ajustes para apuração da Alíquota efetiva</b>		
+ Adições	461	290
(-) Exclusões	-	-
<b>Base de Cálculo</b>	<b>(659)</b>	<b>475</b>
Alíquota fiscal nominal	34%	34%
(-) Compensações	-	(24)
<b>Imposto de Renda</b>	-	<b>(95)</b>
<b>Contribuição Social</b>	-	<b>(43)</b>
<b>Resultado Líquido</b>	-	<b>47</b>

#### 24. Cobertura de seguros (não auditado)

A Sociedade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## 25. Eventos subsequentes

- a) Eventos subsequentes Em 16/01/2020, foi firmado “Termo de Transferência de Carteira de Clientes” entre as empresa Affix Administradora de Benefícios Ltda e Pentágono Administradora de Benefícios registrada perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o código N° 42.011-5; Tal ação vem em consonância com o processo de crescimento qualitativo da empresa; os beneficiários da Pentágono a partir de 01/01/2020 receberam seus boletos em nome da Affix sendo a partir deste momento clientes da administradora.
- b) A Affix Administradora de Benefícios Ltda mediante a disseminação do Coronavírus (COVID-19) desde os primeiros casos que surgiram na China e mediante ao risco de contaminação mundial, em face disso, planejou e organizou diversas ações para uma possível crise, que, inevitavelmente, alcançou o território brasileiro.

A Administradora de Benefícios manteve toda a estrutura necessária para o atendimento de seus beneficiários, em esferas administrativa e operacional. Até a data da divulgação dessas demonstrações financeiras, a pandemia não impactou os resultados financeiros da Empresa e não deve impactar após o período de crise, diante de todo o planejamento previamente realizado. As ações mitigadoras incluíram o formato de trabalho home office para 100% de nossas equipes espalhadas pelo território nacional; neste período oferecemos acompanhamento relacionado a prevenção e saúde de nossos colaboradores, clientes e parceiros.

**Pedro Augustos Barquete Rezende**  
Diretor Presidente

**Paulo Alessandro Gonçalves**  
Contador  
CRC 1SP227060/O-7

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Senhores Administradores da  
AFFIX Administradora de Benefícios Ltda.  
São Paulo - SP.

### Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **AFFIX Administradora de Benefícios Ltda.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à entidade 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 cumprindo 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.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o "Relatório da administração." Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o referido relatório, assim como não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Não temos nada a declarar a esse respeito.

### **Responsabilidade da administração e da governança pelas Demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável.

OS assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossa responsabilidade é a de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que 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 económicas dos usuários tomadas por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes, objetivando planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que não existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível como objetivo de apresentação adequada.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência da auditoria e comunicamos eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

**Fortaleza (CE), 17 de abril de 2020.**

**Gama & Cia. Auditores Independentes**

CRC – CE N° 227

Manoel Delmar da Gama

Contador CRC – RS N° 028449/O-6-T-CE-S-SP

