



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.** (“Qualisaude” ou “Companhia”) é uma Sociedade Anônima de Capital fechado, constituída em 06/01/2017, com sede na cidade de Vitória – ES., tem por objeto social a administração de benefícios, ofertando a intermediação de comercialização à contratação de planos de saúde coletivos assim como a gestão à prestação de serviços para pessoas jurídicas contratantes de planos privados de assistência à saúde, sem incorrer em quaisquer riscos relacionados à assistência à saúde. Para tanto, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o n.º 42.099-9.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, Lei n.º 6.404/76, alteradas pelas Leis n.º 11.638/07 e n.º 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. Estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas e modelo estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa (RN) n.º 528 de 29/04/2022. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da Companhia. Tais demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras e, somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração e sua gestão.

Através da RN n.º 528 de 29 de abril de 2022, a ANS sustenta a posição de não adotar os pronunciamentos CPC 47, CPC 48 vigentes a partir de 1 de janeiro de 2018, e CPC 06 (R2) vigente a partir de 1 de janeiro de 2019.

Em 26 de março de 2024 a diretoria da Companhia aprovou a divulgação das demonstrações.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação do Resultado com o Fluxo de Caixa das atividades operacionais está demonstrada na nota explicativa n.º 19.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

2.2 Declaração de relevância

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão das atividades da Companhia, conforme Orientação Técnica OCPC 07.

2.3 Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que elas possuem recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.4 Moeda funcional, moeda de apresentação e transações em moeda estrangeira

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de apresentação das demonstrações financeiras combinadas. As transações em moeda estrangeira, quando aplicável, são convertidas para a moeda funcional da Companhia utilizando a taxa de câmbio nas datas de cada transação. Os saldos das transações patrimoniais são convertidos nas datas de fechamento dos balanços. Os ganhos e perdas de variação cambial resultantes da liquidação de ativos ou passivos contratados em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.

3. PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Companhia estão baseadas nas regulamentações estabelecidas pela ANS – RN n.º 528/2022, sendo descritas a seguir:

a) Princípios Gerais: Ativos, passivos, receitas e despesas são apuradas com o regime de competência.

Os direitos realizáveis e as obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo e passivo não circulantes, respectivamente.



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

b) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, a receita de venda é reconhecida na demonstração do resultado quando os serviços são efetivamente prestados e as despesas quando incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas pelos índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da Companhia.

c) Instrumentos Financeiros: Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais do instrumento.

Os ativos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor nominal que se aproxima do valor justo, considerando, inclusive, que as operações têm prazo de vencimento de até 30 dias e que, portanto, resultam em efeitos imateriais nas demonstrações financeiras.

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor nominal que se aproxima do valor justo, considerando, inclusive, que as operações têm prazo de vencimento de até 30 dias e que, portanto, resultam em efeitos imateriais nas demonstrações financeiras.

d) Disponível e Aplicações Financeiras de liquidez imediata: Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

As aplicações garantidoras de Provisões Técnicas da companhia estão em fundos dedicados à ANS como ativo garantidor.

e) Receita de Administração de Benefícios: Nas operações de administração de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros e nas operações de estipulação de contratos coletivos por adesão (contratos nos quais o estipulante é a Companhia) são realizadas as operações de cobrança dos benefícios e o repasse às operadoras de saúde através da quitação das respectivas faturas, independentemente dos recebimentos (operações que envolvem o risco de crédito dos beneficiários para a Companhia), com exceção para os casos em que o risco de crédito é da operadora de saúde.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

As receitas decorrentes das operações de intermediação e gestão de vendas de planos coletivos por adesão ou coletivos empresariais efetuados aos beneficiários elegíveis e/ou pessoas jurídicas contratantes, são contabilizadas no Ativo Circulante – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde. Do montante emitido, cabe à Companhia percentual pactuado com a operadora de plano de saúde, sendo este o resultado levado à conta de Receita com Administração de Benefícios, registrando-se, então, no passivo, o saldo a pagar para a operadora.

f) Provisão para perdas sobre créditos: A Companhia constitui as provisões conforme regulamentação da ANS sobre as perdas estimadas de créditos vencidos há mais de 60 dias.

g) Imobilizado: Está 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.

h) Regime de tributação: A empresa optou, para o ano de 2023, pela tributação do Lucro Real Anual. O Imposto de Renda foi apurado mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida, quando aplicável, da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. Quando cabível, a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor.

i) Contingências: Não houve contabilização das provisões para contingências por não haver processos em andamento com os requisitos necessários ao provisionamento, sendo classificados como Probabilidade de Perda Remota, conforme indicado pela assessoria jurídica da Companhia.

	Tipo de Ação	2023	2022
Cível		0,00	47.472,37
Total		0,00	47.472,37

4. GERENCIAMENTO DOS PRINCIPAIS RISCOS

A Companhia efetua operações de estipulação e administração de contratos coletivos por adesão no segmento de planos de saúde suplementar.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Companhia são os riscos de crédito, taxa de juros, de liquidez e de capital. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas.

A Qualisaude possui controles internos que garantem o acompanhamento e manutenção das políticas e estratégias pela administração e os resultados obtidos estão de acordo com os objetivos definidos.

a) Risco de crédito: O risco de crédito advém da possibilidade da Companhia ter que arcar com o pagamento das faturas das operadoras decorrentes das parcelas de planos vencidos e não pagos pelos beneficiários.

Para mitigar esse risco, a Qualisaude adota como prática comercial o cancelamento dos beneficiários inadimplentes conforme prazo contratual, sendo a sua maioria cancelada com 30 dias de inadimplência da data de vencimento da mensalidade. Complementarmente, é realizado a provisão para perdas dos contratos com 60 dias vencidos.

b) Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros: Esse risco é oriundo da possibilidade de a Companhia vir a sofrer perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas a seus passivos e ativos captados (aplicados) no mercado.

A Companhia em 31/12/2023 possui Aplicações Financeiras (NE n.º 6) no montante de R\$ 1.980.264,34 (R\$ 3.779.669,09 em 2022) exposta às flutuações das taxas de juros, que podem afetar positivamente ou adversamente as demonstrações financeiras em decorrência de aumento ou redução nos saldos de aplicações financeiras.

c) Risco de capital: A Companhia administra seu capital para assegurar a continuidade das atividades normais, e ao mesmo tempo, procura promover retorno satisfatório às partes interessadas ou envolvidas em suas operações.

A Qualisaude está sujeita a requerimentos de manutenção de Capital Regulatório, conforme determinação da ANS. Através da RN n.º 569 de 19/12/2022, a ANS estabelece que o capital-base a ser considerado para 2023 é de R\$ 10.883.087,01 multiplicado por 6,67% (Região 3 – único estado), sendo o valor de R\$ 725.901,90 o Patrimônio Mínimo da Qualisaude exigido para o exercício.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

Adicionalmente a Companhia deve ter PLA - Patrimônio Líquido Ajustado superior ao maior valor entre o Capital Base e Capital Baseado em Risco exigido pela ANS para garantir a continuidade das operações.

A Qualisaude em 31/12/2023 está suficiente com os indicadores exigidos pela ANS.

d) Risco de liquidez: Considerando a atividade da Qualisaude, a gestão do risco de liquidez implica no monitoramento dos prazos de liquidação dos direitos e obrigações com o objetivo de manter uma posição de caixa com liquidez imediata para honrar os compromissos assumidos.

A Companhia elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados. Os passivos circulantes apresentados no Balanço Patrimonial possuem a expectativa de liquidação de menos de 6 meses.

5. DISPONÍVEL

O disponível é representado por recursos em caixa, numerários em trânsito e bancos.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	500,00	500,00
Numerário em Trânsito	29.314,02	16.058,48
Bancos	188.287,98	244.035,02
Total Disponível	<u>218.102,00</u>	<u>260.593,50</u>

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As Aplicações Financeiras Livres são mantidas em Renda pós-fixada (entre 100% e 103% CDI, e LTF + 0,05% a LTF + 0,08%). As Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Financeiras são mantidas em cotas de fundo de investimentos e Certificado de Depósito Bancário - CDB, administrados por Instituições financeiras em fundos dedicados à ANS como ativo garantidor (IN n.º 33 de 05/10/2009), estando assim representados:

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

	2023	2022
Aplicações Financeiras Livres	1.980.264,34	1.017.961,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Finan.	0,00	2.791.707,19
Total de Aplicações Financeiras	1.980.264,34	3.779.669,09

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

Referem-se a mensalidades de planos de assistência à saúde, decorrentes de contratos administrados pela Qualisaude Administradora de Benefícios S.A., tendo em 31/12/2023 o saldo de R\$ 1.235.727,93. Sendo:

	2023	2022
Contratos Estipulados	1.100.443,21	391.900,76
Contratos Não Estipulados	159.268,43	130.673,94
Outros Créditos de Assistência à Saúde	0,00	6.893,12
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(23.983,71)	(24.079,13)
Total	1.235.727,93	505.388,69

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a outros créditos operacionais e adiantamento a fornecedores de bens e serviços, cujos serviços ou bens serão, em curto prazo, concluídos/fornecidos.

	2023	2022
Outros Créditos: Contratos Estipulados	0,00	0,00
Outros Créditos: Contratos Não Estipulados	0,00	0,00
Adiantamentos	1.697.758,92	475.403,20
Total	1.697.758,92	475.403,20

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

9. DESPESAS ANTECIPADAS

Referem-se a despesas de exercícios futuros, estas são apropriadas mensalmente nas contas de resultado. O saldo das despesas dos exercícios futuros em 31/12/2023 é de R\$ 9.663,34 (R\$ 6.337,28 em 2022).

10. IMOBILIZADO

A movimentação ocorrida nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 foram os seguintes:

	Equipamentos De informática	Máquinas e Equipamentos	Móveis e utensílios	Total
Saldo inicial 01° de janeiro 2022	0,00	20.884,37	51.194,34	50.433,76
Adição	1.499,99	40.612,48	28.775,98	70.788,45
Baixas	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências	0,00	0,00	0,00	0,00
Depreciação	(112,10)	(4.678,90)	(7.000,80)	(11.791,80)
Saldo final 31 de dezembro de 2021	1.387,89	56.817,95	72.969,52	109.530,41
Custo	1.499,99	61.496,85	79.970,32	142.967,16
Depreciação acumulada	(112,10)	(9.638,26)	(23.686,39)	(33.436,75)
Valor residual líquido	1.387,89	51.858,59	56.283,93	109.530,41
Saldo inicial 01° de janeiro 2023	1.499,99	61.496,85	79.970,32	109.530,41
Adição	0,00	4.577,98	1.200,00	5.777,98
Baixas	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências	0,00	0,00	0,00	0,00
Depreciação	(300,00)	(6.335,91)	(8.022,20)	(14.658,11)
Saldo final 31 de dezembro de 2022	1.199,99	59.738,92	73.148,12	100.650,28



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

Custo	1.499,99	66.074,83	81.170,32	148.745,14
Depreciação acumulada	(412,10)	(15.974,17)	(31.708,59)	(48.094,86)
Valor residual líquido	1.087,89	50.100,66	49.461,73	100.650,28

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia concluiu que não há indícios de que os ativos possam ter sofrido desvalorização. Dessa forma, não foram identificados fatores indicativos de perdas por desvalorização dos bens (“*impairment*”), não sendo necessária a realização de teste de recuperabilidade. Adicionalmente a administração efetuou a revisão das vidas úteis, não constando alterações.

A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos, conforme a seguir apresentado (taxas médias):

Natureza do ativo	Vida útil (a.a.)
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Equipamentos de informática	20%

11. INTANGÍVEL

Representado pelo custo com Marcas e Patentes no valor de R\$ 8.010,00 (R\$ 8.010,00 em 31/12/2020).

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2023	2022
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	1.769.794,11	404.505,26
Comercialização	199.646,95	56.116,97
Contraprestações Pecuniárias	1.763,41	0,00
<i>Valores a Repassar para Operadora:</i>		
Casa de Saúde São Bernardo S/A	571.835,09	571.835,09
Mais Saúde	12.934,89	0,00
Total	2.555.974,45	1.032.457,32

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente.

	2023	2022
Tributos e Contribuições	165.605,46	102.199,42
IRPJ	0,00	0,00
CSLL	0,00	0,00
ISSQN a Pagar	77.437,76	45.400,72
INSS	9.667,94	6.083,89
FGTS	0,00	0,00
COFINS	67.526,67	43.625,64
PIS	10.973,09	7.089,17
OUTROS	0,00	0,00
Retenções de Impostos e Contribuições	16.825,17	10.015,34
IRRF – PF	56,82	56,82
IRRF – PJ	9.999,55	5.619,63
ISS	5.399,59	2.421,01
CSLL	48,51	185,95
COFINS	145,54	557,84



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Expressa em Reais)

PIS	31,53	120,87
INSS	1.143,63	1.053,22
OUTROS	0,00	0,00
Total	182.430,63	112.214,76

14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Em 31/12/2023, o saldo de R\$ 0,00 (R\$ 0,00 em 2022), até a data do fechamento do exercício social.

15. DÉBITOS DIVERSOS

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços exceto despesas assistenciais.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obrigações com Pessoal	0,00	0,00
Salários a Pagar	0,00	0,00
Férias a Pagar	0,00	0,00
Fornecedores	64.970,13	45.228,95
Recebimento Antecipado	13.070,54	13.070,54
Outros Débitos a Pagar	43.270,74	24.666,92
Total	121.311,41	82.966,41

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

16.1 CAPITAL SOCIAL:

O capital social é de R\$ 100.000,00, dividido em 100.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

Durante os anos de 2017 a 2023 a Companhia recebeu o valor de R\$ 4.612.773,72 a título de

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
 Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
 Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

adiantamento para futuro aumento de Capital, que serão incorporados ao Capital na próxima Assembleia Geral.

16.2 RESERVAS:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reserva Legal	81.991,94	81.991,94
Reserva de Lucros para Expansão	80.608,04	80.608,04
Reserva Especial para Dividendos	825.805,81	825.805,81
Total	<u>988.405,79</u>	<u>988.405,79</u>

Constituídas com o Resultado, a Companhia constituiu a Reserva Legal em 5%.

- (a) Para a constituição da Reserva Legal em 5% do Lucro do Exercício limitando-se à 20% sobre o Capital Social, consideramos os aportes realizados pelos acionistas durante os exercícios de 2017 a 2023 somados ao Capital Social totalizando R\$ 4.712.773,72 (em 2022, R\$ 3.569.880,00) como base para o limite de 20% da constituição da Reserva Legal, sendo que a conversão dos aportes será realizada na próxima assembleia da Companhia.
- (b) A Constituição da Reserva de Lucros para Expansão realizada no ano de 2018 é oriunda do Resultado do exercício após abater os prejuízos acumulados à época e da constituição da Reserva Legal.
- (c) Reserva Especial para Dividendos com a finalidade de realizar a retenção de lucros para manter os limites operacionais da companhia perante o órgão regulador devido a necessidade de constituição de ativos garantidores. A reserva especial para dividendos está sendo constituída baseada no §4º do art. 202 da Lei 6.404/76.

A Companhia em sua próxima Assembleia irá avaliar a composição das Reservas e eventuais realocações para melhor adequação à sua realidade Patrimonial.



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Expressa em Reais)

17 RECEITAS COM ADMINISTRAÇÃO

As Receitas da Atividade de Administração da Companhia são:

	2023	2022
Contratos Estipulados	13.730.480,15	7.563.639,87
Contratos Não Estipulados	1.021.659,13	1.361.585,74
Total	14.752.139,28	8.925.225,61

18 RESULTADO APURADO

Em suas operações a sociedade obteve o resultado negativo de R\$ 2.691.851,13 apurado no exercício findo em 31/12/2023 (e resultado negativo de R\$ 624,820,44 no exercício findo em 31/12/2022).

19 CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL

Conforme determinação da ANS – RN n.º 528/2022, as Administradoras de Benefícios devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Companhia que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto, destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	2023	2022
Resultado do Exercício	(2.691.851,13)	(624.820,44)
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Depreciação e amortização	14.658,11	11.791,80
Varição nos ativos e passivos operacionais		
Varição das contas dos grupos do ativo/passivo	1.502.360,73	(64.006,15)
Caixa Gerado nas Atividades Operacionais	(1.174.832,29)	(677.034,79)

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
 Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
 Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

20 REMUNERAÇÃO DO PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

A remuneração do pessoal-chave da Administração (sócios e diretoria), composta somente por benefícios de curto prazo, referente a pró-labore no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 319.471,42 (R\$ 243.241,56 em 31 de dezembro de 2022).

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Elodilson Sabadini
Contador
CRC-ES 007143/O-5