

Relatório da Administração

Senhores, atendendo às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), divulgamos neste ato, o Relatório de Administração atrelado as Demonstrações Financeiras e o relatório dos Auditores Independentes da Qualisaúde Administradora de Benefícios referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024.

Como perspectiva para 2025, a Qualisaúde vai priorizar uma melhor alocação de capital ao longo do novo exercício, com objetivo de aumentar significativamente sua geração de caixa livre através de:

- I Racionalização dos investimentos e incentivos aos canais;
- II Austeridade nos gastos e despesas, principalmente os de caráter discricionário, com busca por maior eficiência operacional;
- III Melhora no capital de giro; e
- IIII Otimização da estrutura tributária.

Além desses a expectativa é criar postos de venda em rede nacional visando o crescimento contínuo da Qualisaúde.

Ainda em 2024, a Qualisaúde aumentou sua carteira de clientes em quase 10.000 vidas, com uma campanha totalmente nova, voltada ao crescimento, sem perder a qualidade de atendimentos e administração da carteira.

A Qualisaúde, em comum acordo com os sócios, antecipou no mínimo 11% do lucro do Exercício. A Administração propôs a distribuição do lucro do exercício através de constituição de reserva legal no montante de R\$ 121.338,07. Os valores serão referendados pela Assembleia Geral Ordinária de Acionistas a ser realizada até 31 de março de 2025.

A Qualisaúde afirma que ao final do ano de 2024, detinha disponível, tendo capacidade financeira de assumir seus compromissos. A administração manteve ao longo do ano sua capacidade financeira voltada em manter suas operações, bem como manter suas obrigações regulares junto a agência reguladora.

Os demais itens previstos pela RN nº 528 de 2022, não foram citados, pois são inaplicáveis ou não praticados por esta Qualisaúde, mas sempre estando em conformidade com as normas das ANS.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

| | Nota Explicativa | 2024 | 2023 | | Nota Explicativa | 2024 | 2023 |
|--|--------------------|-------------------|------------------|---|------------------|-------------------|-------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | 17.462.715 | 5.419.380 | PASSIVO CIRCULANTE | | 13.516.927 | 2.859.716 |
| Disponível | 6 | 455.575 | 218.102 | Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 10 | 9.449.868 | 2.555.974 |
| Realizável | | 17.007.140 | 5.201.278 | Contraprestações / Prêmios a Restituir | | 0 | 993 |
| Aplicações Financeiras | 3, item III | 12.375.124 | 1.980.264 | Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 1.831.474 | 1.769.794 |
| Aplicações Livres | | 12.375.124 | 1.980.264 | Comercialização sobre Operações | | 307.923 | 199.647 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 7 | 1.712.073 | 1.235.728 | Débitos de Operações de Administração de Benefícios | | 7.310.471 | 585.540 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | | 1.712.073 | 1.235.728 | Tributos e Encargos Sociais a Recolher | | 349.748 | 182.431 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 246.522 | 277.864 | Débitos Diversos | 11 | 3.717.311 | 121.311 |
| Bens e Títulos a Receber | 7, 8 | 2.652.217 | 1.697.759 | | | | |
| Despesas Antecipadas | | 21.203 | 9.663 | PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 55.770 | 0 |
| | | | | Provisões | | 55.770 | 0 |
| | | | | Provisões para Ações Judiciais | | 55.770 | 0 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 1.214.600 | 118.194 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL | 12 | 5.104.619 | 2.677.857 |
| Realizável a Longo Prazo | | 1.067.413 | 9.533 | Capital Social / Patrimônio Social | | 4.712.772 | 100.000 |
| Aplicações Livres | | 1.058.556 | 0 | Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | | 2 | 4.612.774 |
| Títulos e Créditos a Receber | | 8.857 | 9.533 | Reservas | | 1.469.744 | 988.406 |
| Imobilizado | | 139.178 | 100.650 | Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | | 1.469.744 | 988.406 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 139.178 | 100.650 | Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado | | -1.077.899 | -3.023.322 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 139.178 | 100.650 | | | | |
| Intangível | 9 | 8.010 | 8.010 | | | | |
| | | | | | | | |
| TOTAL DO ATIVO | | 18.677.316 | 5.537.574 | TOTAL DO PASSIVO | | 18.677.316 | 5.537.574 |

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

| DRE | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Receitas com Administração | 19.171.271 | 14.752.139 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | -1.683.249 | -1.418.994 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 17.488.023 | 13.333.145 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 5.076.854 | 229.496 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 3.269.418 | 170.657 |
| Outras Receitas Operacionais | 1.807.436 | 58.839 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | -1.279.625 | -1.136.102 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | -1.218.370 | -1.077.359 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | -61.254 | -58.744 |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | -1.292.400 | -300 |
| RESULTADO BRUTO | 19.992.852 | 12.426.238 |
| Despesas de Comercialização | -14.013.653 | -13.139.422 |
| Despesas Administrativas | -3.859.864 | -2.625.549 |
| Resultado Financeiro Líquido | 977.272 | 646.882 |
| Receitas Financeiras | 1.764.243 | 1.037.044 |
| Despesas Financeiras | -786.972 | -390.162 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 3.096.606 | -2.691.851 |
| Imposto de Renda | -425.459 | 0 |
| Contribuição Social | -244.385 | 0 |
| RESULTADO LÍQUIDO | 2.426.761 | -2.691.851 |

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

| | Capital/Patrimônio Social | Adiantamento p/futuro Aumento de Capital | Reservas de Lucros | Prejuízos/Lucros Acumulados | TOTAL |
|---|---------------------------|--|--------------------|-----------------------------|------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 100.000 | 3.469.880 | 988.406 | (468.258) | 4.090.028 |
| Integralização de Capital | - | 1.142.894 | - | - | 1.142.894 |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício | - | - | - | (2.691.851) | (2.691.851) |
| Proposta da Destinação do Resultado | - | - | - | - | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - | - |
| Dividendos Distribuídos | - | - | - | - | - |
| Reserva Especial para Dividendos | - | - | - | - | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | 100.000 | 4.612.774 | 988.406 | (3.023.322) | 2.677.857 |
| Integralização de Capital | 4.612.772 | (4.612.772) | - | - | - |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício | - | - | - | 2.426.762 | 2.426.762 |
| Proposta da Destinação do Resultado | - | - | - | - | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - | - |
| Dividendos Distribuídos | - | - | - | - | - |
| Reserva Especial para Dividendos | - | - | 481.338 | (481.338) | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 | 4.712.772 | 2 | 1.469.744 | (1.077.899) | 5.104.619 |

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC

| | 2024 | 2023 |
|---|-----------------|--------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 5.952.032 | 57.770.563 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 38.584.984 | 72.776.917 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 167.296 | - |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 303.508 | 891.193 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (7.938.725) | (43.028.603) |
| (-) Pagamento de Comissões | (307.923) | (12.913.388) |
| (-) Pagamento de Pessoal | - | - |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | - | (230.000) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (71.721) | (1.512.255) |
| (-) Pagamento de Tributos | (1.401.062) | (1.800.619) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (106.302) | (9.624) |
| (-) Pagamento de Aluguel | - | - |
| (-) Pagamento de Promoção/ Publicidade | (92.759) | (271.866) |
| (-) Aplicações Financeiras | (34.787.637) | (70.409.783) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (46.619) | (2.312.742) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 255.072 | (1.050.208) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | - | - |
| (+) Recebimento de Dividendos | - | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (17.599) | (10.553) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | - | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | - | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (17.599) | (10.553) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | - | 1.142.894 |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos | - | - |
| (+) Títulos Descontados | - | - |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | - | - |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | - |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | - |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | - | - |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | - | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | - | 1.142.894 |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 237.473 | 82.133 |
| CAIXA – Saldo Inicial | 218.102 | 135.969 |
| CAIXA – Saldo Final | 455.575 | 218.102 |

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024

1 INFORMAÇÕES GERAIS

a) Contexto Operacional

A Qualisaude Administradora De Benefícios S/A ("QUALISAÚDE") sociedade por ações, com seu capital fechado, iniciou suas atividades em 14 de fevereiro de 2017, com sede no Estado do Espírito Santo. A QUALISAÚDE recebeu autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS para operar como QUALISAÚDE administradora de benefícios, sob o número 42.099-9, cujas atividades estão delimitadas conforme Resoluções Normativas (RNs) nº 195/2009 e 515/2022 da ANS. A QUALISAÚDE efetua operações de administração, estipulação de benefícios coletivos por adesão e empresarial, direcionados a entidades de classe (sindicatos, associações, conselhos regionais, órgãos públicos etc.).

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

I) Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras da QUALISAÚDE são preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela ANS e estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas e modelo de publicação da ANS estabelecido na Resolução Normativa nº 528. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, pronunciamentos técnicos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pela ANS. As mesmas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração em sua gestão.

II) Base de elaboração

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. As principais práticas contábeis adotadas pela QUALISAÚDE estão divulgadas na nota explicativa nº 3. A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da QUALISAÚDE no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na nota explicativa nº 4. Para elaboração das notas explicativas, a premissa utilizada pela Administração é a de divulgar os valores superiores a 10% do subgrupo a qual pertence, salvo se julgar necessário relatar informações relevantes, não contempladas nesta premissa.

3 POLÍTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis materiais adotadas foram as seguintes:

Princípios gerais:

Os ativos, passivos, receitas e despesas são apurados de acordo com o regime de competência. A receita é reconhecida mensalmente, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Os direitos realizáveis e as obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo e passivo não circulante, respectivamente.

I. Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a QUALISAÚDE passa a fazer parte das disposições contratuais do instrumento.

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

Os passivos financeiros referentes às aquisições de cessão de direitos e aos direitos de exclusividade são reconhecidos e atualizados, quando aplicável, com base nos contratos firmados. Os demais passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor nominal que se aproxima do valor justo, considerando inclusive que as operações geralmente têm prazo de vencimento de até 30 dias e que, portanto, resultam em efeitos imateriais nas demonstrações financeiras individuais e consolidada. Os custos das transações diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos das transações diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Ativos financeiros

No reconhecimento inicial, os ativos financeiros são classificados em valor justo por meio do resultado. A classificação depende do modelo de negócio da entidade e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições regulares de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições recorrentes correspondem a ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

Um ativo financeiro pode ser mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao valor justo por meio do resultado:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais;
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

São classificados na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao valor justo por meio do resultado:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto;

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, conforme descrito acima, são classificados como ao valor justo por meio do resultado.

Pode ocorrer a impugnação de um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a QUALISAÚDE transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação ou for

designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado.

Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados (inclusive honorários que constituem parte integrante da taxa de juros efetiva, custos da transação e outros prêmios ou descontos) ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

A QUALISAÚDE efetua a baixa de passivos financeiros quando as obrigações contratuais são liquidadas, extintas, canceladas, ou, expiradas. Se houver impugnação de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado.

II. 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.

Seguindo a linha do conservadorismo, as aplicações financeiras da QUALISAÚDE centralizam-se naquelas de menor risco, sendo realizadas em fundos de renda fixa e multimercado.

III. Aplicações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, as aplicações financeiras incluem cotas em fundos de investimentos, cujo valor de mercado não exclusivo de renda fixa é apurado com base no valor de cota divulgado pelo administrador do fundo onde a QUALISAÚDE aplica seus recursos. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, normativa 514/22 encontra-se revogada pela Resolução normativa nº 569/22, que desobriga as administradoras de benefícios a manterem aplicações como ativo garantidor.

IV. Créditos de operações com administração de benefícios, contraprestações/prêmios a restituir, receita antecipada de contraprestações/prêmios e débitos de operações com 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 são realizadas as operações de cobrança dos beneficiários e o repasse às operadoras e seguradoras de saúde através da quitação das respectivas faturas, independentemente dos recebimentos (operações que envolvem o risco de crédito dos beneficiários para a QUALISAÚDE), com exceção dos casos em que o risco de crédito é da seguradora/operadora de saúde. Essas operações, com e sem risco de crédito, são contabilizadas em conta do ativo "Créditos de administração de benefícios" em contrapartida às contas de passivos de "Débitos de administração de benefícios" (valores devidos às operadoras e seguradoras) e de "Contraprestações /prêmios a restituir" (valores devidos às entidades), e contas de resultado relativos à taxa de administração e repasses financeiros. Os recebimentos antecipados de clientes são contabilizados no passivo, na rubrica "Receita antecipada de contraprestações/prêmios".

Nas operações onde o risco assumido de crédito tem valores vencidos há mais de 60 dias, as baixas acontecem como perdas com créditos incobráveis, quando não há expectativa de recebimento, e registrados como recuperação de crédito, quando do efetivo recebimento.

Os recebimentos antecipados de clientes são contabilizados no passivo, na rubrica "Receita antecipada de contraprestações/prêmios".

V. Provisão para perdas sobre créditos

Utilizando-se de uma abordagem simplificada na mensuração de créditos de liquidação duvidosa, no reconhecimento inicial de contas a receber de clientes, a QUALISAÚDE reconhece no resultado a provisão de perdas, sobre os respectivos faturamentos, sempre em acordo com as normativas da ANS.

VII. 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.

VIII. Intangível

Esses ativos são avaliados pelo custo de aquisição.

IX. Apuração do resultado

As receitas decorrentes da intermediação de vendas de planos de saúde e odontológicos efetuados aos beneficiários são contabilizadas quando da efetivação das vendas, que ocorrem geralmente até o mês subsequente à liquidação dos valores devidos pelas seguradoras e operadoras.

As principais receitas são as seguintes:

- Contraprestação/Prêmios a restituir: corresponde à remuneração mensal devida pelas operadoras e seguradoras, relativos aos serviços de estipulação do seguro ou contratação dos planos assistenciais, os quais são apropriados e recebidos mensalmente.
- Receita de taxa de administração: corresponde à remuneração mensal da atividade de administração e/ou estipulação dos ramos saúde e odontológico dos planos coletivos por adesão.

X. Provisões para ações judiciais

As provisões para riscos judiciais são reconhecidas nas demonstrações financeiras, com base em posições dos advogados da QUALISAÚDE, onde se avalia que o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa é provável, quando a saída de recursos para a liquidação das obrigações é inevitável e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com segurança suficiente.

4 ESTIMATIVAS, JULGAMENTOS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

Na aplicação das práticas contábeis na nota explicativa nº 3, a QUALISAÚDE faz julgamentos e elabora estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos que não são facilmente obtidos de outras fontes.

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 esse período, ou, também em períodos posteriores se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

Nesse contexto, as estimativas e as premissas contábeis são continuamente avaliadas pela QUALISAÚDE baseando-se na experiência histórica e em vários outros fatores, que estas entendem como razoáveis e relevantes.

5 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

São esses os ativos e passivos financeiros da QUALISAÚDE:

| Ativos financeiros: | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|------------------|
| <i>Disponíveis</i> | 455.575 | 218.102 |
| <i>Aplicações financeiras</i> | 13.433.680 | 1.980.264 |
| <i>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</i> | 1.712.073 | 1.235.728 |
| <i>Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde</i> | 2.222.692 | 1.642.307 |
| <i>Depósitos judiciais e fiscais</i> | 0 | 0 |
| Total dos ativos financeiros | 17.824.020 | 5.076.402 |

| Passivos financeiros: | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|------------------|
| <i>Débitos de operações de administração de benefícios</i> | 7.310.471 | 585.540 |
| <i>Receita antecipada de contraprestações/prêmios</i> | 1.831.474 | 1.769.794 |
| <i>Contraprestações / prêmios a restituir</i> | 0 | 993 |
| <i>Comercialização sobre operações</i> | 307.923 | 199.647 |
| <i>Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde</i> | 4.067.059 | 303.742 |
| <i>Débitos diversos circulante e não circulante</i> | 0 | 0 |
| Total dos passivos financeiros | 13.516.927 | 2.859.716 |

Risco de crédito

O risco de crédito pode ocorrer na possibilidade de a QUALISAÚDE ter que arcar com o pagamento das faturas das operadoras decorrentes das parcelas dos planos vencidos não pagos pelos beneficiários. Para mitigar este risco, a QUALISAÚDE adota como prática comercial o cancelamento dos beneficiários inadimplentes conforme prazo contratual, sendo cancelados com 30 e 60 dias de inadimplência da data do vencimento da mensalidade. A metodologia de apuração da provisão para devedores duvidosos e baixa de valores incobráveis está descrita na nota explicativa 3, item IV.

Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

Esse risco é oriundo da possibilidade de a QUALISAÚDE sofrer perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas a seus passivos e ativos.

As aplicações financeiras são substancialmente realizadas com base nas taxas de remuneração efetivamente negociadas atreladas na sua totalidade à taxa CDI e refletem as condições usuais de mercado nas datas dos balanços, conforme descrito na nota explicativa 3, item III.

| Ativos e passivos financeiros: | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|------------------|
| <i>Aplicações financeiras de liquidez imediata</i> | 12.375.124 | 1.980.264 |
| <i>Aplicações financeiras de longo prazo</i> | 1.058.556 | 0 |
| Total de exposição líquida | 13.433.680 | 1.980.264 |

Risco de capital

A QUALISAÚDE administra seu capital para assegurar a continuidade das suas atividades normais, ao mesmo tempo em que maximiza o retorno a todas as partes interessadas ou envolvidas em suas operações, por meio da otimização do saldo das dívidas e do patrimônio.

A estrutura de capital é formada pelo endividamento líquido. Mas, como a QUALISAÚDE não apresenta saldos de empréstimos e financiamentos, o endividamento líquido é representado pelo caixa e saldos de bancos e pelo patrimônio líquido.

O patrimônio líquido ajustado calculado em 31 de dezembro de 2024 e 2023, os quais estão enquadrados à respectiva Resolução Normativa 569/2022:

Risco de liquidez

Considerando as atividades da QUALISAÚDE, a gestão do risco de liquidez implica monitorar os prazos de liquidação dos direitos e das obrigações com o objetivo de manter uma posição de caixa com liquidez imediata para honrar compromissos assumidos.

A QUALISAÚDE elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisam, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados. A expectativa de fluxo de caixa para os instrumentos financeiros passivos está demonstrada como segue:

| Saldo em 31 de dezembro de 2024 | Menos de seis meses | Acima de seis meses |
|---|---------------------|---------------------|
| Débitos de operações de administração de benefícios | 7.310.471 | 0 |
| Receita antecipada de contraprestações / prêmios | 1.831.474 | 0 |
| Contraprestações / prêmios a restituir | 0 | 0 |
| Comercialização sobre operações | 307.923 | 0 |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | 349.748 | 0 |
| Débitos diversos | 3.717.311 | 0 |
| Total | 13.516.927 | 0 |

6 DISPONÍVEL

Os saldos de caixa e equivalentes de caixa são apresentados da seguinte forma:

| Descrição | 2024 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Caixa | 500 | 500 |
| Numerário em Trânsito | 21.160 | 29.314 |
| Bancos conta depósito - movimento - país | 433.915 | 188.288 |
| Total | 455.575 | 218.102 |

7 INVESTIMENTOS

Os saldos de investimentos são apresentados da seguinte forma, sendo apenas Investimentos Livres:

| Descrição | 2024 | 2023 |
|----------------------------|-------------------|------------------|
| *Aplicações de curto prazo | 12.375.124 | 1.980.264 |
| *Aplicações de longo prazo | 1.058.556 | 0 |
| Total | 13.433.680 | 1.980.264 |

8 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos relacionados abaixo referem-se a valores a receber de beneficiários, cujos montantes das correspondentes faturas de planos de saúde serão pagos às operadoras pela QUALISAÚDE nos respectivos vencimentos das faturas, apresentando-se da seguinte forma:

| Descrição | 2024 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Plano de saúde a repassar | 1.178.668 | 853.912 |
| Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde | 2.222.692 | 1.642.307 |
| Total | 3.401.360 | 2.496.220 |

9 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os dados abaixo se referem à diferença temporal entre a relação de beneficiários que constam no sistema da QUALISAÚDE e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e/ou a pagar das operadoras de planos de saúde, e, adiantamento feito a fornecedores, que são regularizados em período subsequente, após o processamento das movimentações enviadas pela QUALISAÚDE.

| Circulante | 2024 | 2023 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Valores a receber - operadoras | 1.932.860 | 1.642.307 |
| Adiantamentos a fornecedores | 429.526 | 55.451 |
| Outros ativos circulantes | 289.831 | 0 |
| Total | 2.652.217 | 1.697.759 |

10 IMOBILIZADO

A movimentação ocorrida nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 foram os seguintes:

| | Equipamentos De informática | Máquinas e Equipamentos | Móveis e utensílios | Total |
|--|-----------------------------|-------------------------|---------------------|----------------|
| Saldo inicial 01º de janeiro 2023 | 1.500 | 61.497 | 79.970 | 109.530 |
| Adição | - | 4.578 | 1.200 | 5.778 |
| Baixas | - | - | - | - |
| Transferências | - | - | - | - |
| Depreciação | (300) | (6.336) | (8.022) | (14.658) |
| Saldo final em 31 de dezembro de 2023 | 1.200 | 59.739 | 73.148 | 100.650 |
| Custo | 1.500 | 66.075 | 81.170 | 148.745 |
| Depreciação acumulada | (412) | (15.974) | (31.709) | (48.095) |
| Valor residual líquido | 1.088 | 50.101 | 49.462 | 100.650 |

| | Equipamentos De informática | Máquinas e Equipamentos | Móveis e utensílios | Total |
|--|-----------------------------|-------------------------|---------------------|----------------|
| Saldo inicial 01º de janeiro 2024 | 1.200 | 59.739 | 73.148 | 134.087 |
| Adição | 44.654 | 11.299 | - | 55.953 |
| Baixas | - | - | - | - |
| Transferências | - | - | - | - |
| Depreciação | (8.749) | (560) | (8.117) | (17.426) |
| Saldo final em 31 de dezembro de 2024 | 37.105 | 70.478 | 65.031 | 172.614 |
| Custo | 46.154 | 77.374 | 81.170 | 204.698 |
| Depreciação acumulada | (9.161) | (16.534) | (39.826) | (65.521) |
| Valor residual líquido | 36.993 | 60.840 | 41.345 | 139.178 |

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, 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

O ativo intangível da QUALISAÚDE é composto pelo custo com o registro da marca, e essa QUALISAÚDE não optou por um processo de amortização desse valor, como segue:

| Descrição | 2024 | 2023 |
|-----------|-------|-------|
| Marca | 8.010 | 8.010 |

12 DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se às faturas de planos e seguro-saúde, a serem pagas às operadoras no vencimento das faturas independentemente do recebimento por parte dos beneficiários. Esses débitos de operações, estão compostos como segue:

| | 2024 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Prêmios e planos de saúde a repassar</i> | 7.310.471 | 585.540 |
| <i>Receita antecipada de contraprestações</i> | 1.831.474 | 1.769.794 |
| <i>Contraprestações a restituir</i> | 0 | 993 |
| <i>Comercialização sobre operações</i> | 307.923 | 199.647 |
| Total | 9.449.868 | 2.555.974 |

13 DÉBITOS DIVERSOS

Os saldos de débitos diversos, nos passivos circulante e não circulante, são compostos pela composição dos fornecedores, dos recebimentos antecipados, e de outros valores a identificar. Durante o curso normal de suas atividades, a QUALISAÚDE está exposta aos riscos oriundos de contingências cíveis, para as quais, com base na opinião e estimativas da Administração foram constituídas as provisões a longo prazo, com exposto nota explicativa 3, item X.

| Passivo circulante: | 2024 | 2023 |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| <i>Fornecedores diversos</i> | 163.264 | 64.970 |
| <i>Depósitos de terceiros</i> | 13.071 | 13.071 |
| <i>Outros</i> | 3.540.976 | 43.271 |
| Total | 3.717.311 | 121.311 |

| Passivo não circulante: | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------|---------------|----------|
| <i>Provisões para contingências</i> | 55.770 | 0 |
| Total | 55.770 | 0 |

14 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social era de R\$ 100.000,00, dividido em quotas de R\$1,00. Durante 2024, o adiantamento para capital futuro aumento de capital foi incorporado ao mesmo num montante de R\$ 4.612.772,00, finalizando 2024 com um capital de R\$ 4.712.772,00. A rubrica adiantamento para capital futuro aumento de capital permaneceu com um saldo de R\$ 1,72.

Distribuição de resultados e outras reservas de lucros

A Administração da QUALISAÚDE encaminhou para aprovação em Assembleia a seguinte proposta de destinação do resultado apurado no exercício findo em 31 de dezembro 2024:

| Destinação do lucro líquido | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|-----------|---------|
| <i>Lucros líquido</i> | 1.945.423 | 331.471 |
| <i>Reserva legal</i> | 121.338 | 81.992 |
| <i>Reserva de lucros</i> | 360.000 | 80.608 |

15 RECEITAS

Receita com administração

As receitas com administração da QUALISAÚDE são divididas em estipuladas e não estipuladas, sendo a primeira responsável por 96% do total das receitas com administração.

| RECEITAS | 2024 | 2023 |
|----------------------------------|------------|------------|
| <i>Contratos estipulados</i> | 18.439.913 | 13.730.480 |
| <i>Contratos não estipulados</i> | 731.358 | 1.021.659 |

Demais receitas

As demais receitas da QUALISAÚDE tiveram a seguinte distribuição:

| DEMAIS RECEITAS | 2024 | 2023 |
|---|-----------|---------|
| <i>Outras receitas operacionais</i> | 5.076.854 | 229.496 |
| <i>Receitas por rendimentos de aplicações financeiras</i> | 1.102.952 | 585.070 |
| <i>Receitas por recebimento em atraso</i> | 640.310 | 451.937 |
| <i>Outras receitas financeiras</i> | 20.982 | 36 |

16 DESPESAS

As despesas da QUALISAÚDE estão detalhadas como segue:

| Despesas | 2024 | 2023 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <i>Despesas de comercialização</i> | 14.013.653 | 13.139.422 |
| <i>Outras despesas operacionais</i> | 2.572.025 | 1.136.402 |
| <i>Despesas financeiras</i> | 786.972 | 390.162 |
| <i>Despesas administrativas</i> | 3.859.864 | 2.625.549 |

17 RESULTADO FINANCEIRO

Referem-se basicamente aos valores de juros e multas arrecadados pela QUALISAÚDE nas operações de administração e estipulação de benefícios, rendimentos resultantes de aplicações financeiras. Bem como, tarifas bancárias, impostos por transações financeiras etc.

| | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <i>Receitas financeiras</i> | 1.764.243 | 1.037.044 |
| <i>Despesas financeiras</i> | 786.972 | 390.162 |
| Resultado Financeiro | 2.551.215 | 1.427.206 |

18 LUCRO LÍQUIDO E CAIXA OPERACIONAL

Em conformidade com o CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, as atividades operacionais são compostas por ajustes que visam reconciliar o lucro líquido do período com o fluxo de caixa gerado ou utilizado nas atividades operacionais. Essa conciliação é importante para entender como as transações contábeis afetam o caixa da empresa.

Consideramos como relevantes componentes dessa conciliação:

1. Lucro Líquido: O ponto de partida da conciliação, que representa o resultado da empresa após a dedução de todas as despesas e impostos.
2. Ajustes para itens não monetários: Esses ajustes incluem itens como depreciação, que não envolvem saída de caixa, mas afetam o lucro.
3. Variações em contas operacionais: Ajustes relacionados a mudanças em contas do ativo e passivo circulante, como contas a receber, estoques e contas a pagar. Essas variações refletem a movimentação de caixa que não é capturada diretamente no lucro líquido.
4. Outros ajustes: Podem incluir ganhos ou perdas na venda de ativos, provisões e outros itens que impactam o lucro, mas não o fluxo de caixa.

| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2024 | 2023 |
|---|------------------|-------------------|
| <i>Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social</i> | 3.096.606 | -2.691.851 |
| <i>Depreciações e amortizações</i> | 250.100 | 14.658 |
| <i>Resultado financeiro</i> | 2.551.215 | 0 |
| | 5.897.921 | -2.677.193 |

| <i>Variação dos ativos e passivos operacionais:</i> | | |
|--|------------|------------|
| <i>Variação das contas dos grupos do ativo/passivo</i> | -5.946.357 | 1.502.361 |
| <i>Caixa proveniente das operações</i> | -48.436 | -1.174.832 |

A apresentação dessa conciliação é fundamental para que os usuários das demonstrações financeiras compreendam a relação entre o lucro contábil e a geração de caixa, proporcionando uma visão mais clara da saúde financeira da empresa.

As demonstrações financeiras individuais da QUALISAÚDE foram aprovadas pela Administração em 31 de janeiro de 2025.

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Washington Florentino Rodrigues Junior
Contador CRC 014001/0-0