

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