



QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório dos Auditores Independentes



QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Relatório da Administração

Demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Direto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Sócios e Administradores da
Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.
Brasília - DF

Examinamos as demonstrações contábeis da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para opinião sem ressalva

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

ÊNFASE

Regime de Direção Fiscal

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, encerrou regime de direção fiscal na operadora **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**, conforme Resolução Operacional - RO no. 2.620, de 05 de novembro de 2020.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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



Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

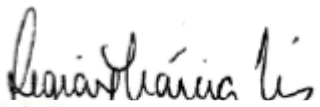

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.**
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Quality Pró Saúde Plano de Assistência Médica Ltda.** a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, ao alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos durante nossos trabalhos.

Brasília, 19 de março de 2021.


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



Relatório da Administração 2020

QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Brasília - DF

CNPJ – 09.433.795/0001-04 – Registro da Operadora: 418170 – ANS

Senhores Acionistas

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA, submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as demonstrações contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2020.

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras

A Entidade tem como política não retirar lucros durante o exercício retendo todos seus lucros ao final do exercício no Patrimônio da Sociedade. O objetivo é fortalecer o negócio e suprir a necessidade contínua de reservas, investimentos e PMA.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado de plano de saúde, produtos coletivos, tendo ao final deste exercício alcançado a marca de 26.642 (vinte e seis mil seiscentos e quarenta e dois) beneficiários.

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal.

A Entidade apurou no ano de 2020 um lucro líquido R\$10.169.010,69 (dez milhões cento e sessenta e nove mil dez reais e sessenta e nove centavos) e em 2019 um lucro líquido R\$654.289,16 (seiscentos e cinquenta e quatro mil duzentos e oitenta e nove reais e dezesseis centavos). O resultado cresceu 15 vezes de 2019 para 2020 e o fator que mais pesou na melhora do resultado foi a redução das despesas assistenciais de 2019 para 2020, uma queda de mais de 20% de um ano para o outro, uma redução real em mais de R\$15 milhões num período de 12 meses, também houve uma queda significativa das despesas de



comercialização uma redução de mais de 60%, as demais despesas tiveram um comportamento normal.

A operadora estruturou sua área administrativa para aprimorar sua operação sem onerar seu custo administrativo, assim as medidas tomadas refletiram no resultado e principalmente no crescimento das reservas financeiras.

Item	2019	2020	Varição
Contraprestações Líquidas	96.334.453	89.013.959	-8%
Eventos Indenizáveis Líquidos	(77.391.827)	(60.966.363)	-21%
Lucro Bruto	18.942.626	28.047.596	48%
Outras Receitas Operacionais	227.840	47.153	-79%
Resultado Financeiro	1.216.097	604.720	-50%
Despesas Administrativas	(8.913.736)	(9.303.303)	4%
Despesas de Comercialização	(7.065.599)	(3.513.250)	-50%
Outras Despesas Operacionais	(3.434.032)	(511.687)	-85%
Lucro Líquido	973.196	15.371.228	1479%
Impostos Sobre o Lucro	(318.907)	(5.202.218)	1531%
Lucro Líquido	654.289	10.169.011	1454%

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

A entidade não promoveu alteração estatutária em razão do início da Direção Fiscal em 2018 e da recusa da ANS em efetivar a troca de sócios com a saída de um sócio majoritário e entrada de outros dois novos sócios, transferindo as cotas de um sócio para os dois novos sócios. Processo de registro chegou a ser iniciado na Junta Comercial do Distrito Federal até a suspensão feita pela Direção Fiscal.

Os lucros acumulados foram mantidos no patrimônio para compensar os prejuízos acumulados de exercícios anteriores.

A alteração do contrato social da operadora com a entrada dos novos sócios ficará suspensa e só se realizará após regularização da Direção Fiscal e aprovação da ANS.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

Continuar investindo em treinamento das equipes, melhoria de controles internos e tecnologia para manter o custo administrativo baixo e preparado para se manter com a qualidade da carteira.

Quanto ao crescimento da carteira e resultado, temos a expectativa de obter um crescimento real em 2021 de 10% na venda de planos coletivos, bem como manter nossa sinistralidade



para abaixo de 70%, mantendo as medidas de controles que já aplicamos nos anos anteriores na e ampliamos durante o ano de 2019, como controle mensal de sinistralidade e auditoria efetiva de sinistros.

e) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A operadora declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Mantidos até o Vencimento”, no montante de R\$39.117.931,05 (trinta e nove milhões cento e dezessete mil, novecentos e trinta e um reais e cinco centavos).

f) Regime de Direção Fiscal

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, instaurou regime de direção fiscal na operadora QUALLITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA., conforme Resolução Operacional - RO no. 2.264, de 16 de fevereiro de 2018.

A operadora elaborou plano de saneamento, que foi acompanhado pela ANS durante os 24 meses de direção fiscal, seguindo seu plano de saneamento proposto recuperou brilhantemente seus indicadores, alcançando suficiências muito superiores ao necessário, culminando com a decisão da ANS em encerrar a Direção Fiscal em novembro de 2020.

Brasília, 19 de março de 2021.

QUALLITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ – 09.433.795/0001-04 – Registro da Operadora: 418170 – ANS

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20



QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

BALANÇO PATRIMONIAL
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

ATIVO			
	Nota	2020	2019
Ativo circulante			
Disponível		119.243,73	66.765,46
Realizável		39.728.428,38	23.632.564,44
Aplicações financeiras		39.117.391,05	20.956.890,63
Aplicações vinculadas	3	16.867.494,85	20.956.890,63
Aplicações não vinculadas	4	22.249.896,20	-
Créditos com operações com plano de assistência à saúde	5	235.361,67	96.626,02
Contraprestação pecuniária a receber / prêmios a receber		235.361,67	96.626,02
Creditos tributários	6	4,11	164.905,90
Adiantamentos a fornecedores	7	55.173,09	832.524,89
Bens e títulos a receber	7	320.498,46	1.581.617,00
Total do ativo circulante		39.847.672,11	23.699.329,90
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		5.238.377,17	4.166.171,62
Realizável a longo prazo	8	4.079.625,44	3.830.086,56
Aplicações		15.000,00	15.000,00
Depósitos Judiciais		1.634.625,44	785.086,56
Outros creditos de longo prazo		2.430.000,00	3.030.000,00
Total do realizável a longo prazo		4.079.625,44	3.830.086,56
Imobilizado	7	1.158.751,73	336.085,06
Imóveis		122.748,16	129.764,80
Imóveis de Uso Próprio		122.748,16	129.764,80
Imóveis		122.748,16	129.764,80
Imobilizado		373.993,46	96.166,80
Imobilizado de uso próprio		373.993,46	96.166,80
Bens móveis		373.993,46	96.166,80
Outras Imobilizações		567.872,90	-
Outras Imobilizações		567.872,90	-
Intangível	10	94.137,21	110.153,46
Total do ativo não circulante		5.238.377,17	4.166.171,62
TOTAL DO ATIVO		45.086.049,28	27.865.501,52

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota	2020	2019
Passivo Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	11	18.150.130,02	17.687.880,66
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha - PPCNG		567.547,31	703.342,30
Provisão para eventos a liquidar para o SUS		2.650.580,72	3.252.735,18
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços		7.158.145,24	5.317.543,41
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA		7.772.066,19	8.414.259,77
Cobertura Pós estabelecida		1.790,56	-
Débitos de operações de assistência à saúde	12	133.865,06	96.781,60
Tributos e encargos sociais a recolher	13	545.354,99	772.256,19
Empréstimos	14	-	2.826.339,66
Débitos diversos	15	395.058,07	430.994,60
Total do passivo circulante		19.224.408,14	21.814.252,71
Passivo não circulante			
Provisão para eventos a liquidar para o SUS		1.627.261,16	913.948,33
Provisões para ações judiciais		75.437,77	75.437,77
Total do passivo não circulante	16	1.702.698,93	989.386,10
Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)			
Capital Social		9.228.068,81	300.000,00
Adiantamento Futuro Aumento de Capital		-	-
Lucros Prejuízos Acumulados		14.930.873,40	4.761.862,71
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)	17	24.158.942,21	5.061.862,71
TOTAL DO PASSIVO		45.086.049,28	27.865.501,52

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
Em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(Em reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	89.013.958,83	96.334.452,90
Receitas com operações de assistência à saúde	89.013.958,83	96.334.452,90
Contraprestações Líquidas	91.415.633,60	97.691.303,54
(-) Impostos Diretos	(2.401.674,77)	(1.356.850,64)
Eventos indenizáveis líquidos	(60.966.363,20)	(77.391.827,05)
Eventos conhecidos ou avisados	(61.608.556,78)	(76.924.635,97)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	642.193,58	(467.191,08)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	28.047.595,63	18.942.625,85
Outras receitas operacionais com plano de assistência à saúde	47.153,08	227.839,84
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(511.687,09)	(3.434.031,68)
(-) Tributos de Outras Atividades de Saúde		
Resultado bruto	27.583.061,62	15.736.434,01
Despesa de Comercialização	(3.513.249,77)	(7.065.598,88)
Despesa Administrativas	(9.303.303,15)	(8.913.736,26)
Resultado financeiro líquido	604.719,64	1.216.097,03
Receitas financeiras	1.079.669,90	1.416.206,08
Despesas financeiras	(474.950,26)	(200.109,05)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	15.371.228,34	973.195,90
Imposto de Renda	(3.818.807,10)	(231.319,11)
Contribuição Social	(1.383.410,55)	(87.587,63)
Superávit (Déficit) líquido do exercício	10.169.010,69	654.289,16

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Lucro / Prejuizos</u> <u>Apurados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2018		250.000,00	4.107.573,55	4.357.573,55
Resultado do Período		-	654.289,16	654.289,16
Reversao Futuro Aumento de Capital		50.000,00		50.000,00
Saldos em 31 de dezembro de 2019		300.000,00	4.761.862,71	5.061.862,71
Integralização de Capital Sócios		8.928.068,81	-	8.928.068,81
Resultado do Período			10.169.010,69	10.169.010,69
Saldos em 31 de dezembro de 2020		9.228.068,81	14.930.873,40	24.158.942,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

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

	Exercício findo em	
	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	92.634.734,92	98.154.505,61
(+) Outros Recebimentos Operacionais	141.363,30	126.009,77
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	56.091.036,89	71.399.858,94
(-) Pagamento de Comissões	1.570.512,47	2.228.168,34
(-) Pagamento de Pessoal	3.426.779,93	3.602.388,06
(-) Pagamento de Tributos Federais e Municipais	11.837.144,37	6.918.353,34
(-) Outros Pagamentos Operacionais	6.976.637,68	5.385.202,36
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	12.873.986,88	8.746.544,34
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos/Juros	870,92	222,24
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	870,92	222,24
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	8.000.000,00	50.000,00
(+) Resgate de Aplicação Financeira	55.231.169,13	46.329.624,38
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	3.080.631,43	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	3.684.360,51
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	78.851,01	85.420,30
(-) Aplicações Financeiras	72.883.585,36	59.393.014,06
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	6.171.743,66	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	858.020,85
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(12.822.379,47)	(10.272.470,32)
Aumento(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa	52.478,33	(1.525.703,74)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:		
CAIXA – Saldo Inicial	66.765,40	1.592.469,14
CAIXA - Saldo Final	119.243,73	66.765,40
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	52.478,33	(1.525.703,74)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em reais, excluídos os centavos)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA** é uma empresa constituída em 17 de março de 2008, inscrita no cadastro de pessoa jurídica 09.433.795/0001-04, situada na ST SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 2, LOJA 12,1 S/N SIBSL ASA SUL – Brasília-DF, tendo como atual objeto social atuar como Operadora de planos de saúde, na forma do estabelecido pela Agencia Nacional de Saúde.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

2.1. - Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a Lei das Sociedades por Ações de nº 6.404/76 e suas respectivas alterações e Pronunciamentos Técnicos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e normas expedidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2.2. Resumo das principais práticas contábeis adotados pela Entidade.

a) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Por conseguinte, os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Determinadas mensurações necessitam do julgamento da Administração no processo de registro de estimativas contábeis. Entre os ativos e passivos significativos que estão sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para perdas sobre créditos, provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.



b) Apuração do resultado

O resultado do exercício, apurado pelo regime de competência, inclui o efeito líquido dos rendimentos, encargos e variações monetárias, a índices contratuais ou legais, incidentes sobre ativos e passivos, bem como, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para valores de realização.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimento de curto prazo de alta liquidez e com risco irrelevante de mudança de valor.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas.

Os instrumentos financeiros não-derivativos são classificados inicialmente pelo valor justo acrescido, para instrumentos que não sejam reconhecidos pelo valor justo através de resultado, quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis.

e) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos apurados em base *pró-rata* dia e as variações monetárias incorridas.

f) Imobilizado

Os bens estão demonstrados pelo custo de aquisição ou construção. A depreciação é calculada sobre o valor de cada bem pelo método linear, à taxas que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária.

g) Intangível

Os intangíveis estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização calculada sobre o valor de bem pelo método linear, à taxas que levam em consideração a vida útil-econômica, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária.



h) **Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupo. Perdas por *impairment* quando aplicáveis, são reconhecidas no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Administração não identificou ativos registrados com indicação de perda por *impairment*.

i) **Provisões técnicas**

As provisões técnicas são constituídas por meio das orientações dispostas na Resolução Normativa nº. 274, de 20 de outubro de 2011, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- **Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA**

Constituída para fazer face ao pagamento dos eventos já ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente pelas Operadoras de Planos de Saúde - OPS.

- **Provisão para prêmios ou contribuições não ganhas – PPCNG**

Constituída com base na Resolução RN nº 314, emitida pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, a PPCNG deve apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco nos contratos em pré-pagamento.

j) **Débitos de operações de assistência à saúde**

Constituídos a partir do faturamento dos serviços prestados pela rede credenciada, em atendimento ao regime de competência, deduzidos de glosas, para as quais os índices de recuperação são irrelevantes.



3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS

Aplicações financeiras	2020	2019
Vinculadas às provisões técnicas		
Títulos de renda fixa		
FIF ANS		
CEF - Fundo ANS	1.471.671	1.445.854
Banco Brasil Fundo ANS	14.248.400	9.052.316
Banco Brasil – Cp Corporativo	0,00	9.331.180
Banco Brasil – Cotas Fundos	1.147.424	1.127.539
Total Vinculadas	16.867.495	20.956.889

As aplicações financeiras vinculadas tiveram seus saldos reduzidos de 2019 para 2020, mais de R\$4,0 milhões.

A redução se deve à alocação de recursos em aplicações Livres da operadora. Apesar da redução nos saldos, as suas reservas vinculadas encontram-se acima dos limites operacionais da ANS para Lastro e Garantia Financeira.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS NÃO VINCULADAS

Aplicações financeiras	2020	2019
Não Vinculadas às provisões técnicas		
Títulos de renda fixa		
Itaú Compromissada DI	0	
BRB - cdn - rdb	0	0
CEF - Automática	0	0
BB Curto Prazo	22.249.896	0
Sub Total Não Vinculadas	0	0
Total Aplicações Não vinculadas	0	0

As aplicações financeiras livres foram constituídas da geração de caixa no exercício e de parte dos saldos das aplicações vinculadas.

O esforço da Diretoria em cumprir os valores projetado no plano de saneamento enviado à ANS para garantia financeira e lastro fizeram com que os resgates dos saldos aplicados fossem



mínimos no exercício, motivo pelo qual motivou a operadora a direcionar seus recursos aos fundos não vinculados. Os saldos alcançados mostram que a operadora tem capacidade de geração forte de caixa e de conseguir acumular e manter as reservas necessárias exigidas pela ANS para garantia do atendimento de sua rede de beneficiários.

Mesmo com a queda no número de beneficiários, saindo de 32.038 em 2019 para 26.642 em 2020, a situação financeira da operadora melhorou muito, criando um ambiente para gerar reservas adequadas as exigências da ANS, de 2019 para 2020 elas cresceram mais de 22,25 milhões em 12 meses.

5. CRÉDITOS COM OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2020	2019
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos	33.998	105.210
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.769)	(8.664)
	32.229	96.546
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pós-estabelecidos	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
	-	-
Outros	203.127	80
Total	235.362	96.626

Os saldos dos créditos com operações de planos de saúde, vem se mantendo em nível baixo por mantermos praticamente todos os boletos vencendo dentro do próprio mês, adotamos esta forma de faturamento para damos mais segurança ao fluxo de caixa da operação.



6. IMPOSTO DE RENDA

Descrição	2020	2019
IRRF	0	164.884
PIS/COFINS	4	21
ISS	0	0
Total	4	164.905

Os saldos em 31/12 refletem os impostos retidos nas notas fiscais emitidas em 2020, diminuídos dos valores de IRPJ sobre o Lucro a pagar.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2020	2019
Outros Créditos e Títulos a Receber	320.498	1.581.617
Despesas Antecipadas	55.173	832.524
Total	375.671	2.414.141

Os saldos das contas de outros créditos a receber e Despesas Antecipadas, referem-se à adiantamentos e investimentos realizados para melhoria e garantia de atendimento aos beneficiários no credenciamento de novos prestadores para a rede credenciada.

O crescimento rápido da operadora no mercado obrigou à ampliação da rede de atendimento que exigiu da empresa aportes para garantia da operação tendo em vista a péssima situação de saúde no Distrito Federal.

Os valores foram baixados de forma significativa no decorrer do exercício de 2020 a baixa total destes valores é um compromisso direção da operadora para ajustes dos saldos do PMA no plano de saneamento entregue à ANS.



8. REALIZAVEL A LONGO PRAZO

Descrição	2020	2019
Aplicação BB Cap	15.000	15.000
Depósitos Judiciais – Cíveis	7.364	297
Depósitos Judiciais – SUS	1.627.261	784.789
Outros Créditos a Receber – LP	2.430.000	3.030.000
Total	4.079.625	3.830.086

Os valores de R\$2.430.000,00 foram transferidos do ativo de curto prazo para o Longo prazo.

9. IMOBILIZADO

Bens	Taxa (%) de Depreciação	2020				2019
		Custo	Depreciação	Aquisição	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Imóveis de Uso Próprio	5	164.848	-42.099		122.749	129.765
Máquinas e Equipamentos	10	50.809	-51.069	80.436	80.176	6.996
Equipamentos de informática	20	248.272	-228.384	55.128	75.016	39.775
Móveis e utensílios	10	76.863	-66.953	192.392	202.302	26.897
Veículo	10	30.000	-13.500		16.500	22.500
Benfeitoria em Móveis de Terceiros	10	0	-38.275	606.147	567.872	0
Total		570.792	-440.280	934.103	1.064.615	225.933

O ativo imobilizado sofreu em 2019 um inventário minucioso para atender solicitação da Direção Fiscal, todos os bens foram recadastrados pelo valor da nota fiscal na data de sua aquisição, sendo recalculado a depreciação acumulada do período de aquisição até a data de fechamento do mês do recadastramento, em seguida foram feitos ajustes nos saldos contábeis para que os valores fossem os mesmos do controle analítico dos bens. Terminando o trabalho foi gerado um relatório de inventário dos bens imobilizados com etiquetas para identificação dos mesmos.

A depreciação contabilizada no exercício de 2020 foi toda apropriada à despesa operacional.



As aquisições do ativo imobilizado se concentraram na necessidade operacional da empresa, especialmente em 2020 a empresa ampliou e melhorou suas instalações dispendendo um investimento relevante em Benfeitorias. AS estratégias de negócios da Operadora e a melhoria das equipes e controles internos exigiu os investimentos necessários instalações equipamento e informática.

10. INTANGÍVEL

Bens	Taxa (%) de Amortização	2020			2019	
		Custo	Amortização	Aquisição	Líquido	Líquido
Programas de informática	10	149.432	-70.178	3.000	82.254	106.622
Marcas Comerciais	0	3.532	0	8.352	11.884	3.532
Total		152.964	-70.178	11.352	94.138	110.154

A operadora fez poucos investimentos em marcas comerciais e programas de informática.

A amortização contabilizada no exercício foi apropriada à despesa operacional.

11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2020	2019
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha – PPCNG	567.547	703.342
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	2.650.581	3.252.736
Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	7.158.145	5.317.543
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA	7.772.066	8.414.259
Total Cobertura Pré Estabelecido	18.148.339	17.687.880
Cobertura Pós Estabelecido	1.791	0
Total Provisões Técnicas	18.150.130	17.687.880



A PPCNG registra os créditos não ganhos dos contratos com período de cobertura em janeiro de 2020.

Em 19 de outubro de 2010, a ANS emitiu Instrução Normativa Conjunta nº. 03 que instituiu a obrigatoriedade do registro contábil das parcelas inerentes ao ressarcimento ao SUS, por parte das operadoras de saúde.

A PEL registra todos os valores a pagar da rede credenciada.

A PEONA registra foi instituída pela ANS para provisionar valores de eventos conhecidos e ainda não avisados.

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA

	2020	2019
Débitos de Operações	133.865	96.781
Total	133.865	96.781

Os valores destacados nesta conta refletem faturas recebidas antecipadamente de Administradoras de Benefícios que serão compensados no fechamento mensal de movimento.

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2020	2019
IRPJ	29.743	-
CSLL	12.867	82.205
ISS a pagar	63.327	69.377
Contribuições previdenciárias – INSS	12.036	48.491
FGTS	14.428	16.109
PIS/COFINS	105.481	146.972
Total impostos Próprios	237.882	363.154
IRRF Retido na Fonte	55.385	89.663
ISS Retido Terceiros	82.113	119.099
CSLL/PIS/COFINS retidas terceiros	169.974	200.340
Total de Impostos Retidos	307.472	409.102
Total Geral de Impostos	545.354	772.256



Refletindo a carteira de beneficiários e a PEL, os tributos e encargos a recolher tiveram o mesmo comportamento, diminuíram de 2019 para 2020. A operadora pagou seus impostos em dia no exercício de 2020 e não possui nenhum imposto em atraso de toda a provisão constituída.

14. EMPRESTIMOS

	2020	2019
Empréstimos e Financiamentos	0	2.826.339
Total	0	2.826.339

Buscando otimizar suas reservas financeiras e antecipando o prazo entre o conhecimento e o pagamento da rede credenciada a operadora contraiu em 2019 empréstimos para suprir essa necessidade financeira e ajustar seu fluxo de caixa, sem acessar suas reservas constituídas, mas em 2020 com a geração de resultado e de caixa quitou todos os empréstimos contraídos antes de 31 de dezembro.

15. DÉBITOS DIVERSOS

	2020	2019
Obrigação com pessoal	248.816	281.849
Fornecedores	120.789	140.160
Outros	16.104	8.985
Total	395.058	430.994

Seguindo a mesma tendência das contas do passivo, os débitos diversos decresceram de 2019 para 2020, a redução é diretamente relacionada à geração de resultado e caixa em 2020.



16. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	2020	2019
Provisões Eventos SUS – LP	1.627.261	913.948
Débito Judicial Rede Prestadores	75.437	75.437
Outros	-	-
Total	1.702.698	989.386

A maior parte do saldo do Grupo referem-se a valores do SUS de Longo Prazo e vencidos e a provisão contingências judiciais.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	2020	2019
Capital Social	9.228.069	300.000
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Déficits Acumulados	14.930.873	4.761.862
Total	24.158.942	5.061.862

O resultado no fechamento do exercício demonstrou que a operadora conseguiu com seu próprio resultado no exercício de 2020 cumprir a exigência da margem de solvência e do PMA exigidas pela ANS.

Ao atingir os indicadores necessários a operadora teve sua Direção Fiscal encerrada pela ANS em novembro de 2020.

18. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Operadora apresenta, no exercício de 2020, o valor de R\$883.420, e no exercício de 2019 o valor de R\$2.057.092 de contingência passiva (Cível) de possível perda, conforme Pronunciamento do IBRACON NPC No. 22 e Deliberação CVM No. 489, de 03 de outubro de 2005.



19. COBERTURA DE SEGUROS

A Operadora não adota política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância.

20. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Operadora participa em operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados contabilmente, com o objetivo de administrar a disponibilidade de suas operações e suprir as necessidades de caixa.

Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Operadora se aproximam dos seus valores justos. A operadora não operou com instrumentos financeiros derivativos, ou outros instrumentos especulativos nos exercícios de 2019 e 2020.

21. DEMONSTRAÇÕES DA VARIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (MÉTODO INDIRETO)

Descrição	Exercício findo em	
	31/12/2020	31/12/2019
Caixa Líquido proveniente de atividades operacionais	9.760.592	15.929.983
Lucro Líquido	10.169.011	654.289
Variação	(408.419)	15.275.694
Depreciações Amortizações	116.789	160.320
Variações das Contas do Ativo Circulante	2.064.636	12.332.038
Variações Contas do Passivo Circulante	(2.589.845)	2.709.521
Baixa/Ajuste imobilizado	0	73.815
Variação	(408.419)	15.275.694



Brasília 19 de março de 2021.

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01