



QUALLITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes



QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstração do resultado abrangente

Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Indireto)

Demonstrações dos fluxos de caixa(Método Direto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



Relatório da Administração 2022

QUALLITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA 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 QUALLITY 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 2022.

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 continua 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 48.407 (quarenta e oito mil quatrocentos e sete) beneficiários.

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal.

A Entidade apurou no ano de 2022 um prejuízo de -R\$2.224.138,95 (dois milhões duzentos e vinte e quatro mil, cento e trinta e oito reais e noventa e cinco centavos) e em 2021 um lucro líquido R\$542.692,71 (quinhentos e quarenta e dois mil seiscentos e noventa e dois reais e setenta e um centavos).

O resultado decresceu de 2021 para 2022 e o fator que mais pesou na piora do resultado foi a demanda reprimida dos beneficiários em exames e despesas assistenciais em 2021, que



refletiram em 2022, o crescimento rápido da carteira trouxe uma demanda grande por atendimento na rede assistencial.

As despesas de comercialização cresceram mais de 12 milhões de um exercício para o outro.

A operadora estruturou sua área administrativa para aprimorar sua operação sem onerar tanto seu custo administrativo, em 2021 o custo administrativo era 13,17% da receita já em 2022 ficou em 9%, uma redução percentual considerável no exercício. As medidas tomadas refletiram no resultado e principalmente no crescimento das receitas financeiras.

Item	2021	2022	Variação
	178.111.26		
Contraprestações Líquidas	4	86.460.098	106,0%
	-		
	137.066.33	-	
Eventos Indenizáveis Líquidos	9	63.679.252	115,2%
Lucro Bruto	38.353.988	21.201.113	80,9%
Outras Receitas Operacionais	958.667	51.150	1774,2%
Resultado Financeiro	-2.558.504	-2.257.311	-13,3%
		-	
Despesas Administrativas	-16.066.387	11.393.398	41,0%
Despesas de Comercialização	-18.761.168	-6.047.563	210,2%
Outras Despesas Operacionais	-4.150.735	-784.796	428,9%
Lucro Líquido	-2.224.139	769.196	-389,2%
Impostos Sobre o Lucro	0	-226.503	-100,0%
Lucro Líquido	-2.224.139	542.693	-509,8%

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

A entidade promoveu alteração estatutária para transferir para as cotas dos sócios parte do lucro acumulado de exercícios anteriores.

Os lucros e prejuízos acumulados foram mantidos no patrimônio para compensar futuras variações positivas ou negativas.

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 2023 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 2022, 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\$39.845.845,05 (trinta e nove milhões oitocentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e quarenta e cinco reais e cinco centavos).

Brasília, 24 de março de 2023.

QUALITY PRO SAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

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

Misael Alves da Silva

Diretor

CPF 866.852.361-91

Marcelino Henrique Queiroz Botelho

Contador

CRC 067.669/01



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 2022 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, exceto quanto aos efeitos mencionados no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, 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 2022, 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 com 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.

Bens e Títulos a Receber

A Operadora não forneceu relatório consistente dos valores de Bens e Títulos a Receber, não sendo possível examinar e opinar sobre os consequentes efeitos nas demonstrações, notas explicativas e no patrimônio líquido da operadora.

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.
- Concluímos 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, 24 de março de 2023.



Documento assinado digitalmente

IVO GONCALVES DOS SANTOS

Data: 06/04/2023 17:11:55-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>



AMG Auditores Independentes

CRCMG – 06995/O – CVM 12.941

Regiane Márcia dos Reis

Contadora - CRCMG – ES009424/O-5 T-MG

Ivo Gonçalves dos Santos

Contador – CRCMG – 51.539/O-1



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ No. 09.433.795/0001-04
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em reais)

	Nota	Exercício findo em	
		31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
Ativo Circulante		57.959.944,81	41.240.542,27
Disponível		3.347.134,43	6.381.083,76
Realizável		54.612.810,38	34.859.458,51
Aplicações Financeiras		39.845.845,05	34.447.891,32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3	20.411.141,32	17.196.042,10
Títulos de Renda Fixa		20.411.141,32	17.196.042,10
Aplicações Livres	4	19.434.703,73	17.251.849,22
Títulos de Renda Fixa		19.434.703,73	17.251.849,22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.830.858,25	82.543,82
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.830.494,64	82.522,11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		126,00	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		237,61	21,71
Créditos Tributários e Previdenciários	6	583.868,84	89,34
Bens e Títulos a Receber	7	9.480.789,34	302.008,44
Despesas Antecipadas	7	2.871.448,90	26.925,59
Ativo não Circulante		5.651.058,87	6.190.744,42
Realizável a Longo Prazo	8	4.349.441,72	4.852.625,54
Aplicações Financeiras		5.990,85	5.990,85
Depósitos Judiciais e Fiscais		4.343.450,87	4.846.634,69
Imobilizado	9	1.216.073,65	1.250.065,50
Imóveis de Uso Próprio		108.714,88	115.731,52
Imobilizado de Uso Próprio		637.508,95	527.652,73
Outras Imobilizações		469.849,82	606.681,25
Intangível	10	85.543,50	88.053,38
Total do Ativo		63.611.003,68	47.431.286,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em reais)

	Nota	Exercício findo em	
		31/12/2022	31/12/2021
Passivo			
Passivo Circulante		38.942.535,30	21.009.702,97
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	36.162.022,04	17.520.765,34
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		3.440.199,87	658.835,81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.805.833,86	2.258.836,22
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		14.988.189,63	7.305.044,12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		15.927.798,68	7.298.049,19
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	182.653,98	1.837.932,41
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		16.465,38	366.910,02
Comercialização sobre Operações		166.188,60	1.471.022,39
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	12	509.142,74	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.097.167,22	657.121,12
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		50,54	-
Débitos Diversos	14	991.498,78	993.884,10
Passivo não Circulante		2.517.661,35	2.046.637,74
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	1.990.141,26	1.971.199,97
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.990.141,26	1.971.199,97
Provisões	15	527.520,09	75.437,77
Provisões para Ações Judiciais		527.520,09	75.437,77
Patrimônio Líquido		22.150.807,03	24.374.945,98
Capital Social / Patrimônio Social	16	14.000.000,00	9.228.068,81
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16	8.150.807,03	15.146.877,17
Total do Passivo		63.611.003,68	47.431.286,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
(Em reais)

Nota	Exercício findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	175.420.327,19	84.880.365,44
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.111.263,93	86.460.098,38
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	178.111.263,93	86.460.098,38
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.690.936,74)	(1.579.732,94)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(137.066.339,08)	(63.679.252,41)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(128.436.589,59)	(64.148.105,30)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(8.629.749,49)	468.852,89
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	38.353.988,11	21.201.113,03
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	89.812,41	51.149,91
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	868.854,54	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	868.854,54	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(3.157.637,47)	(784.796,08)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.129.829,63)	(719.576,57)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.027.807,84)	(65.219,51)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(993.097,24)	-
RESULTADO BRUTO	35.161.920,35	20.467.466,86
Despesas de Comercialização	(18.761.167,82)	(6.047.562,70)
Despesas Administrativas	(16.066.387,44)	(11.393.397,60)
Resultado Financeiro Líquido	(2.558.504,04)	(2.257.310,60)
Receitas Financeiras	4.532.630,55	1.117.409,20
Despesas Financeiras	(7.091.134,59)	(3.374.719,80)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(2.224.138,95)	769.195,96
Imposto de Renda	-	(157.275,60)
Contribuição Social	-	(69.227,65)
RESULTADO LÍQUIDO	(2.224.138,95)	542.692,71

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES
DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em reais)

	Capital/ Patrimônio Social	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	9.228.068,81	14.930.873,40	24.158.942,21
Ajustes de Avaliação Patrimonial			-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		542.692,71	542.692,71
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar): R\$ 0,04 por ação / cota		(326.688,94)	(326.688,94)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	9.228.068,81	15.146.877,17	24.374.945,98
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	4.771.931,19	(4.771.931,19)	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício		(2.224.138,95)	(2.224.138,95)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	14.000.000,00	8.150.807,03	22.150.807,03

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
ABRANGENTE
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	(2.224.138,95)	542.692,71
Resultado abrangente do período	(2.224.138,95)	542.692,71
Atribuível aos:		
Parcela dos sócios controladores da sociedade	(2.224.138,95)	542.692,71
Parcela dos sócios não controladores da sociedade	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO
MÉTODO INDIRETO
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	(2.224.138,95)	542.692,71
Ajuste ao resultado:		
Depreciação	325.996,51	260.788,60
Amortização	4.169,88	8.698,83
Resultado líquido ajustado	(1.893.972,56)	812.180,14
(-)Aumento dos subgrupos do ativo		
Aplicações Financeiras	(5.397.953,73)	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(1.748.314,43)	-
Créditos Tributários e Previdenciários	(583.779,50)	(85,23)
Bens e Títulos a Receber	(9.178.780,90)	-
Despesas Antecipadas	(2.844.523,31)	-
(+)Diminuição dos subgrupos do ativo		
Aplicações Financeiras	-	4.669.499,73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	152.817,85
Bens e Títulos a Receber	-	18.490,02
Despesas Antecipadas	-	28.247,50
(+)Aumento dos subgrupos do passivo		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.641.256,70	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	-	1.704.067,35
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	509.142,74	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	440.046,10	111.766,13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	50,54	-
Débitos Diversos	-	598.826,03
(-)Diminuição dos subgrupos do passivo		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	(629.364,68)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(1.655.278,43)	-
Débitos Diversos	(2.385,32)	-
	(1.820.519,54)	6.654.264,70
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(3.714.492,10)	7.466.444,84
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Ativo Imobilizado	(292.004,66)	(446.239,58)
Ativo Intangível	(1.660,00)	(2.615,00)
Aumento de Ativo não Circulante	-	(773.000,10)
Redução de Ativo não Circulante	503.183,82	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	209.519,16	(1.221.854,68)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento de Passivo não Circulante	471.023,61	343.938,81
Lucros/Dividendos Pagos	-	(326.688,94)
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	471.023,61	17.249,87
Aumento (Diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(3.033.949,33)	6.261.840,03



MODIFICAÇÃO NA POSIÇÃO FINANCEIRA

VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:

CAIXA - Saldo Inicial	6.381.083,76	119.243,73
CAIXA - Saldo Final	3.347.134,43	6.381.083,76
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	(3.033.949,33)	6.261.840,03

RECURSOS LIVRES:

Ativos Livres no Início do Período	23.632.932,98	22.369.139,93
Ativos Livres no Final do Período	22.781.838,16	23.632.932,98
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras	(851.094,82)	1.263.793,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO
MÉTODO DIRETO
(Em reais)

	Exercício findo em	
	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	173.017.995,96	83.914.832,77
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	31.137.799,58	88.328.301,98
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	229,32	859.177,18
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.239.993,38	48.350,69
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(90.386.198,72)	(61.942.965,35)
(-) Pagamento de Comissões	(29.898.660,28)	(3.255.723,84)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.978.860,81)	(3.392.996,87)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(129.773,82)	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-	(1.194.859,00)
(-) Pagamento de Tributos Federais e Municipais	(11.332.356,14)	(6.387.976,96)
(-) Aplicações Financeiras	(56.244.097,42)	(83.140.497,70)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(13.730.200,68)	(6.737.735,57)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(2.304.129,63)	7.097.907,33
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outos	-	(446.239,58)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	(2.615,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	(448.854,58)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	719.049,87	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(729.870,24)	(276,34)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(718.999,33)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(386.936,38)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(729.819,70)	387.212,72
Aumento(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa	(3.033.949,33)	7.036.265,47
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:		
CAIXA – Saldo Inicial	6.381.083,76	119.243,73
CAIXA - Saldo Final	3.347.134,43	6.381.083,76
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	(3.033.949,33)	6.261.840,03
RECURSOS LIVRES:		
Ativos Livres no Início do Período	23.632.932,98	22.369.139,93
Ativos Livres no Final do Período	22.781.838,16	23.632.932,98
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras	(851.094,82)	1.263.793,05

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 2022 e 2021 (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 2022 e 2021, 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	2022	2021
Vinculadas às provisões técnicas		
Títulos de renda fixa		
FIF ANS		
CEF - Fundo ANS	-	-
Banco Brasil Fundo ANS	18.721.966,19	15.679.553,88
Banco Brasil – Cp Corporativo	-	-
Banco Brasil – Cotas Fundos	-	-
Inter - DI	1.689.175,13	1.516.488,22
Total Vinculadas	20.411.141,32	17.196.042,10

As aplicações financeiras vinculadas tiveram seus saldos aumentados de 2021 para 2022, mais de R\$3,215 milhões.

O crescimento se deve à política de manutenção de recursos em aplicações vinculadas da operadora. Apesar do pequeno crescimento 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	2022	2021
Não Vinculadas às provisões técnicas		
Títulos de renda fixa		
BB Curto Prazo	19.434.703,73	17.251.849,22
Sub Total Não Vinculadas	-	-
Total Aplicações Não vinculadas	19.434.703,73	17.251.849,22

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.



A operadora observou um número significativo de beneficiários, saindo de 48.435 em 2021 para 78.526 em 2022, essa situação melhorou muito a parte financeira da operadora nos últimos anos, criando um ambiente para conseguir manter as reservas adequadas às exigências da ANS em 2022.

5. CRÉDITOS COM OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos	1.829.089,99	82.560,73
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.899,35)	(258,03)
	1.817.118,27	82.302,70
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pós-estabelecidos	0,00	219,41
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0,00	0,00
Outros	237,61	21,71
Total	1.830.858,25	82.543,82

Os saldos dos créditos com operações de planos de saúde, vinham 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, mas com o crescimento forte da carteira ocorrido em 2022 os saldos subiram acompanhando o acréscimo de receita do período.



6. IMPOSTO DE RENDA

Descrição	2022	2021
IRRF retido na fonte	464.007,01	0,00
Antecipação IR	104.550,00	0,00
CSSL	257,83	12,09
PIS/COFINS	968,28	53,03
ISS	13.949,90	24,22
Total	583.868,84	89,34

Os saldos em 31/12 refletem os impostos retidos nas notas fiscais emitidas em 2021, diminuídos dos valores de IRPJ sobre o Lucro a pagar.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Outros Créditos e Títulos a Receber	9.480.789,34	302.008,44
Despesas Antecipadas	2.871.448,90	26.925,59
Total	12.352.238,24	328.934,03

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 2022 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	2022	2021
Aplicação BB Cap	5.990,85	5.990,85
Depósitos Judiciais – Cíveis	1.498.710,00	2.608.798,85
Depósitos Judiciais – SUS	1.990.141,26	1.971.199,97
Multas ANS	<u>854.599,61</u>	<u>266.635,87</u>
Total	4.349.441,72	4.852.625,54

Os valores do grupo se referem a depósitos judiciais Cíveis e SUS, concentrando 80% dos valores do grupo.

9. IMOBILIZADO

Ben s	Taxa (%) de Deprec	2022				2021
		Custo	Depreciação	Aquisição	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Imóveis de Uso Próprio	5	115.731,52	(7.016,64)		108.714,88	115.731,52
Máquinas e Equipamentos	10	132.581,49	(50.487,21)	73.447,23	155.541,51	132.581,49
Equipamentos de informática	20	150.181,32	(40.671,62)	80.630,71	190.140,41	150.181,32
Móveis e utensílios	10	234.389,92	(75.089,61)	128.026,72	287.327,03	234.389,92
Veículo	10	10.500,00	(6.000,00)		4.500,00	10.500,00
Benfeitoria em Móveis de Terceiros	10	606.681,25	(152.731,43)	15.900,00	469.849,82	606.681,25
Total		1.250.065,50	(331.996,51)	298.004,66	1.216.073,65	1.250.065,50

A depreciação contabilizada no exercício de 2022 foi toda apropriada à despesa operacional.



As aquisições do ativo imobilizado se concentraram na necessidade operacional da empresa, especialmente em 2022 e 2021 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	2022				2021
		Custo	Amortização	Aquisição	Líquido	Líquido
Programas de informática	10	73.554,80	(4.169,88)	-	69.384,92	73.554,80
Marcas Comerciais	0	14.498,58	-	1.660,00	16.158,58	14.498,58
Total		88.053,38	(4.169,88)	1.660,00	85.543,50	88.053,38

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

	2022	2021
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha – PPCNG	3.436.361,04	657.757,68
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	1.805.833,86	2.258.836,22
Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	14.982.380,78	7.305.044,12
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA PEL	15.412.653,64	6.764.402,28
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	515.145,04	533.646,91
Total Cobertura Pré Estabelecido	36.152.374,36	17.519.687,21
Cobertura Pós Estabelecido	-	-
Provisões Técnicas Odontológicas	7.296,00	1.078,13
Total Provisões Técnicas	36.159.670,36	17.520.765,34



A PPCNG registra os créditos não ganhos dos contratos com período de cobertura em janeiro de 2023.

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 SUS foi constituída pela metodologia da ANS,

A PEONA da PEL está calculada pela metodologia própria, feita por cálculo atuarial.



PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À
QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA
Brasília, DF

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora QUALITY PRO SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA, CNPJ 09.433.795/0001-04, Registro na ANS 41.817-0, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/22 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consultandadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2022 para:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 15.412.653,64.

4- Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro do valor da provisão técnica calculado por NTAP vigente em dezembro/2022 e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 10 de março de 2023.

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda
CIBA nº 83

MARCOS VINÍCIUS SANTOS DE CARVALHO:08793309619
Assinado de forma digital por MARCOS VINÍCIUS SANTOS DE CARVALHO:08793309619
Data: 2023.03.10 14:17:15 -03'00'
Marcos Vinícius Santos de Carvalho
Coordenador Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 3.026

BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA:PF05725020650
Assinado de forma digital por BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA:PF05725020650
Data: 2023.03.10 14:17:40 -03'00'
Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker
Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 1.474

Av. Francisco Sales, 1.514 - sala 705, Santa Efigênia - CEP 30.190-224 - Belo Horizonte - MG
Tel: (31) 3223-3371 - e-mail: plurall@plurall.com.br

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA



	2022	2021
Prêmios recebidos antecipadamente	16.465,38	366.910,02
Comercialização	166.188,60	1.471.022,39
Débitos a Prestadores não relacionados com planos	509.142,74	0,00
Total	691.796,72	1.837.932,41

Os valores destacados nesta conta refletem faturas recebidas antecipadamente de Administradoras de Benefícios que serão compensados no fechamento mensal de movimento. O maior movimento é de comissões de comercialização a corretores, no final de 2022 firmamos novas parcerias de vendas que fizeram nossa carteira de beneficiários crescer e consequentemente os valores a pagar de comissões de vendas.

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2022	2021
IRPJ	-	7.54734
CSLL	-	4.528,41
ISS a pagar	37.068,54	14.63627
Contribuições previdenciárias – INSS	57.785,58	26.410,78
FGTS	49.519,13	23.075,65
PIS/COFINS	218.072,33	216.448,35
Outros	7.190,35	4.620,64
Total impostos Próprios	369.635,93	297.267,44
IRRF Retido na Fonte	120.552,18	64.093,33
ISS Retido Terceiros	221.623,99	86.614,96
CSLL/PIS/COFINS retidas terceiros	384.325,32	209.145,39
Previdenciárias retidas	1.029,80	-
Total de Impostos Retidos	727.531,59	359.853,68
Total Geral de Impostos	1.097.167,22	657.121,12



Refletindo a carteira de beneficiários e a PEL, os tributos e encargos a recolher tiveram o mesmo comportamento, se mantiveram estáveis de 2021 para 2022.

A operadora pagou todos os seus impostos em dia no exercício de 2022 e não possui nenhum imposto em atraso de toda a provisão constituída.

14. DÉBITOS DIVERSOS

	2022	2021
Obrigação com pessoal	704.953,65	498.681,64
Fornecedores	268.396,26	247.792,65
Outros	18.147,87	247.409,81
Total	991.498,78	993.884,10

Seguindo a mesma tendência das contas do passivo, os débitos diversos cresceram de 2021 para 2022, em especial para débitos de pessoal e fornecedores.

15. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	2022	2021
Provisões Eventos SUS – LP	1.990.141,26	1.971.199,97
Débito Judicial Rede Prestadores	527.520,09	75.437,77
Outros	-	-
Total	2.517.661,35	2.046.637,74

A maior parte dos saldos do Grupo referem-se a valores do SUS de Longo Prazo.



16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	2022	2021
Capital Social	14.000.000,00	9.228.068,91
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	-
Retiradas de Lucro	-	326.688,94
Lucros/Déficits Acumulados	8.150.807,03	15.146.877,17
Total	22.150.807,03	24.374.945,98

O resultado no fechamento do exercício 2022 demonstrou o movimento de crescimento da carteira, as receitas de contraprestações cresceram muito mas não refletiram nos resultados da sociedade.

17. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A Operadora apresenta, no exercício de 2022, o valor de R\$6.498.374,51 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.

18. COBERTURA DE SEGUROS

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

19. DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS



	31/12/2022	31/12/2021
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(3.714.492,10)	7.466.444,84
Lucro líquido	(2.224.138,95)	542.692,71
	(1.490.353,15)	6.923.752,13
DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	330.166,39	269.487,43
VARIAÇÕES CONTAS DO ATIVO CIRCULANTE	(19.753.351,87)	4.868.969,87
VARIAÇÕES CONTAS DO PASSIVO CIRCULANTE	17.932.832,33	1.785.294,83
	(1.490.353,15)	6.923.752,13

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 2022 e 2021.

21. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

a) Receitas:

A geração das receitas advém dos planos de assistência odontológicos aos beneficiários. As receitas são contabilizadas pelo regime de competência em conformidade com o período de cobertura, ao resultado da Operadora, exceto pela Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG, que são reconhecidas no Passivo Circulante na conta de Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, sendo reconhecida no resultado quando ocorre seu período de cobertura.

b) Custo:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, pela utilização dos planos de assistência por parte dos beneficiários. Como parte dessas faturas, os eventos da **Quality** são apresentados dentro do período da sua competência.



c) Despesas:

São compostas pelas despesas operacionais da Operadora, principalmente, pelas despesas administrativas, necessárias para gerir os planos de assistência, bem como, pelos serviços prestados de cooperados. As despesas são contabilizadas pelo regime de competência seguindo a Instrução Normativa – Nº 32, de 14 de setembro de 2009.

Brasília 24 de Março de 2023.

Misael Alves da Silva
Diretor
CPF 866.852.361-91

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01