



QUALITY SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório dos Auditores Independentes

Rua Augusta, 5141 - Fievsul
Cm. 30.176-280 - Belo Horizonte/MG
Telefone: (0xx31) 2526-0202/5330-0153
mg@amgamb.com.br

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTEELHO:
60196700663

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:865
12315120

Assinado de forma digital
por DULIO CESAR LOPES
DE
SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27
12:48:20 -03'00'



QUALITY SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA AMBULATORIAL LTDA.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 e de 2018 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações financeiras

Demonstrações contábeis

Balanços patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



Relatório da Administração 2019

QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL 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 SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL 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 2019.

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras

A Entidade tem como política não retirar lucros durante o exercício retendo todo 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 34.177 (trinta e quatro mil cento e setenta e sete) beneficiários.

Atuamos principalmente na região do Distrito Federal nos seguintes municípios:

A Entidade apurou no ano de 2019 um lucro líquido R\$654.289,16 (seiscentos e cinquenta e quatro mil duzentos e oitenta e nove reais e dezesseis centavos) e em 2018 um lucro líquido R\$251.993,15 (duzentos e cinquenta e um mil novecentos e noventa e três reais e quinze centavos). O resultado decresceu 70% de 2017 para 2018 e o fator que mais pesou na



melhora do resultado foi o aumento receitas que cresceram 6,0% de 2018 para 2019 mas principalmente das outras despesas operacionais que caíram 32% de um ano para outro, a operadora estruturou sua área administrativa para suportar um aumento de operação sem onerar seu custo administrativo, assim as medidas tomadas e principalmente o crescimento das reservas financeiras constituídas afetaram diretamente o Lucro Líquido do exercício positivamente com crescimento de 160% de 2018 para 2019.

Item	2019	2018	Variação
Contraprestações Líquidas	97.691.304	92.195.867	6,0%
Eventos Indenizáveis Líquidos	-77.391.827	-73.779.133	4,9%
Lucro Bruto	18.942.626	17.014.152	11,3%
Outras Receitas Operacionais	227.840	146.721	55,3%
Resultado Financeiro	1.216.097	-254.139	-578,5%
Despesas Administrativas	-8.913.736	-8.410.828	6,0%
Despesas de Comercialização	-7.065.599	-3.065.619	130,5%
Outras Despesas Operacionais	-3.434.032	-5.062.680	-32,2%
Lucro Líquido	973.196	367.607	164,7%
Impostos Sobre o Lucro	-318.907	-115.613	175,8%
Lucro Líquido	654.289	251.993	159,6%

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

A entidade não promoveu alteração estatutária em razão do início da Direção Fiscal 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 o crescimento da carteira.

Quanto ao crescimento da carteira e resultado, temos a expectativa de obter um crescimento real em 2020 de 10% na venda de planos coletivos, bem como levar nossa sinistralidade para abaixo de 80%, 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\$ 20.956.890,63 (vinte milhões novecentos e cinquenta e seis mil oitocentos e novena reais e sessenta e três centavos).

f) Regime de Direção Fiscal

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, instaurou regime de direção fiscal na operadora Quality Saúde Assistência Médica Ambulatorial Ltda., conforme Resolução Operacional - RO no. 2.264, de 16 de fevereiro de 2018.

Elaborou plano de saneamento, que está sob avaliação da ANS e vem melhorando seus indicadores de liquidez e reservas dentro das projeções destacadas no plano, seus Administradores tem confiança de que conseguirão reverter todos os indicadores desenquadrados, que ensejaram a direção fiscal, no prazo estabelecido no plano de saneamento.

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

Rua Imata, 944 - Fioresse
Cep: 51.210-100 - Belo Horizonte/MG
Telefone: (0xx31) 5376-1100/5376-6357
www.ans.gov.br

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
6019670066
3

DULIO
CESAR
LOPES DE
SANTANA:86
512315120

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:8651231
5120
Dados: 2020.03.27
12:08:21 -03'00'

Assinado eletronicamente por
MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO
CPF: 000.000.000-00
CNPJ: 00.000.000/0000-00
Data: 2020.03.27 12:08:21 -03'00'



QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA
CNPJ – 09.433.795/0001-04 – Registro da Operadora: 418170 – ANS

DULIO CESAR Assinado de forma
LOPES DE digital por DULIO
SANTANA:86 CESAR LOPES DE
512315120 SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27
12:08:47 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Sócios e Administradores da
Quality Saúde Assistência Médica Ambulatorial Ltda.
Brasília - DF

Examinamos as demonstrações contábeis da **Quality Saúde Assistência Médica Ambulatorial Ltda.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 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 Saúde Assistência Médica Ambulatorial Ltda.** em 31 de dezembro de 2019, 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.

Adiantamentos a rede credenciada e a sócios ou quotistas

Conforme descrito na nota explicativa no. 07, a Operadora realizou adiantamentos no valor de R\$ 1.581.617, para ampliação da rede de credenciados e antecipações de despesas e adiantamento a sócios. A Auditoria não pode opinar sobre os efeitos destes adiantamentos e antecipações, e suas implicações nas garantias financeiras e ativos garantidores, uma vez que podem impactar nos resultados de exercícios futuros da Quality.

Margem de Solvência(MS)

Em 31 de dezembro de 2019 a operadora apresenta insuficiência de Margem de Solvência(MS).

Rua República, 1143 - Fátima
Cep: 50.150-900 - Fone: (51) 3022-3851
Fax: (51) 3022-3852
www.qualitysaude.com.br

Assinado digitalmente por
MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO
CPF: 020.049.794-00
CNPJ: 06.948.000/04
CNPJ: 06.948.000/04
QUEIROZ BOTELHO
Assinado digitalmente por
MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO
CPF: 020.049.794-00
CNPJ: 06.948.000/04
CNPJ: 06.948.000/04
QUEIROZ BOTELHO
Assinado digitalmente por
MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO
CPF: 020.049.794-00
CNPJ: 06.948.000/04
CNPJ: 06.948.000/04
QUEIROZ BOTELHO

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:865123
15120
Dados: 2020.03.27
12:09:46 -03'00'



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 Saúde Assistência Médica Ambulatorial 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 Saúde Assistência Médica Ambulatorial 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 Saúde Assistência Médica Ambulatorial 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, 28 de fevereiro de 2020.


AMG **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 SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018
(Em reais, excluídos os centavos)

ATIVO			
	Nota	2019	2018
Ativo circulante			
Disponível		66.765	1.592.469
Realizável		23.632.564	22.415.377
Aplicações financeiras	3	20.956.891	7.407.665
Aplicações vinculadas		20.956.891	5.113.150
Aplicações não vinculadas		-	2.294.515
Créditos com operações com plano de assistência à saúde	4	96.626	70.660
Contraprestação pecuniária a receber / prêmios a receber		96.626	70.660
Créditos tributários		164.906	365.340
Adiantamentos a fornecedores		832.525	8.858.982
Bens e títulos a receber		1.581.617	5.712.730
Total do ativo circulante		23.699.330	24.007.846
Ativo não circulante		4.166.172	15.000
Realizável a longo prazo			
Aplicações financeiras	5	3.830.087	15.000
Aplicações		15.000	15.000
Depósitos Judiciais		785.087	-
Outros créditos de longo prazo		3.030.000	-
Total do realizável a longo prazo		3.830.087	15.000
Imobilizado		336.085	551.691
Imóveis		129.765	127.990
Imóveis de Uso Próprio		129.765	127.990

Rua Sardenha, 2141 - Floresta
C/ep. 30, 150-780 - Belo Horizonte/MG
Telefones: (0xx31) 2526-0702/3370-0752
www.compartimentos.com.br

Assinado eletronicamente por
MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO
CNPJ: 07.043.898/0001-00
CPF: 036.004.774-07
Qualificação: 04
Data: 2020.03.27 12:11:56
Assinado em: 2020.03.27 12:11:56
Folha: 00000011 de 11
Folha: 00000011 de 11

Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:11:56 -03'00"



Imóveis		129.765	127.990
Imobilizado	7	96.167	279.158
Imobilizado de uso próprio		96.167	279.158
Bens móveis		96.167	279.158
Intangível	8	110.153	144.544
Total do ativo não circulante		4.166.172	566.691
TOTAL DO ATIVO		27.865.502	24.574.537

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:865
12315120

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27
12:12:27 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB
e-CPF A3, OU=(EM BRANCO),
OU=1603854000104, CN=MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-27 17:08:55
Foxit Reader Versão: 9.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

PASSIVO

	Nota	2019	2018
<u>Passivo Circulante</u>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	9	17.687.881	17.958.525
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha - PPCNG		703.342	603.575
Provisão para eventos a liquidar para o SUS		3.252.735	2.513.029
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		5.317.543	6.932.490
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA		8.414.260	7.909.432
Débitos de operações de assistência à saúde		96.782	52.567
Tributos e encargos sociais a recolher	10	772.256	727.234
Empréstimos		2.826.340	-
Débitos diversos	11	430.995	366.407
Total do passivo circulante		21.814.253	19.104.732
<u>Passivo não circulante</u>			
Provisão para eventos a liquidar para o SUS		913.948	776.794
Provisões para ações judiciais	12	75.438	335.438
Total do passivo não circulante		989.386	1.112.232

Rua Itaipava, 7547 - Fátima
Cep: 31.130-380 - Belo Horizonte/MG
Telefones: (51) 3112-2326 / (21) 3110-0172
mg@amgprosaude.com.br

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO;
60196700663

Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:13:01 -03'00'



Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)

Capital Social	300.000	250.000
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros Prejuízos Acumulados	4.761.863	4.107.574
Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)	5.061.863	4.357.574
TOTAL DO PASSIVO	27.865.502	24.574.537

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:865123
15120

Assinado de forma digital
por DULIO CESAR LOPES
DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:13:33
-03'00"

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO:60196700663
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal
do Brasil - RFB, OU=RFB e CPF A3, OU=(EM BRANCO),
OU=865954000104, CN=MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020.03.27 17:10:26
Foxit Reader Versão: 9.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA

DRE - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

	<u>Nota</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		96.334.453	90.793.285
Receitas com operações de assistência à saúde		96.334.453	90.793.285
Contraprestações líquidas		97.691.304	92.195.867
(-) Impostos Diretos		(1.356.851)	(1.402.582)
Eventos indenizáveis líquidos		(77.391.827)	(73.779.133)
Eventos conhecidos ou avisados	14	(76.924.636)	(72.600.397)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(467.191)	(1.178.736)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		18.942.626	17.014.152
Outras receitas operacionais com plano de assistência à saúde		227.840	146.721
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(3.434.032)	(5.062.680)
(-) Tributos de Outras Atividades de Saúde			
Resultado bruto		15.736.434	12.098.192
Despesa de Comercialização		(7.065.599)	(3.065.619)
Despesa Administrativas		(8.913.736)	(8.410.828)
Resultado financeiro líquido		1.216.097	(254.139)
Receitas financeiras		1.416.206	337.568

Rua Itapetins, 2143 - Flamingo
Cep. 04.140-700 - São Dorotéa/SP
Tabela: (06) 311 5526 (012) 3770.0752
www.amigambulatorial.com.br

Assinado eletronicamente por
MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ
BOTELHO:60196700663

Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:14:07 -03'00'



Despesas financeiras	(200.109)	(591.707)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	973.196	367.607
Imposto de Renda	(231.319)	(82.529)
Contribuição Social	(87.588)	(33.085)
Superávit (Déficit) líquido do exercício	654.289	251.993

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:865123
15120

Assinado de forma digital
por DULIO CESAR LOPES
DE
SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27
12:14:56 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:
60196700663
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RF3
e-CPF A3, OU=EM BRANCO,
OU=160356000104, CN=MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:
60196700663
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020.03.27 17:11:02
Foxit Reader Versão: 9.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA

DMPL - DEMONSTRAÇÕES DAS MURAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, excluídos os centavos)

	Nota	Capital Social	Adianta p/ futuro Aumento Capital	Lucro / Prejuízos Apurados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2017		250.000	(0)	3.855.580	4.105.580
Resultado do Período		-	-	251.993	251.993
Saldos em 31 de dezembro de 2018		250.000	(0)	4.107.574	4.357.573
Resultado do Período		-	-	654.289	654.289
Reversão Futuro Aumento de Capital		50.000	-	-	50.000
Saldos em 31 de dezembro de 2019		300.000	(0)	4.761.863	5.061.862

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:15:29 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Assinado digitalmente por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RF9 e-CPF A3, OU=EM BRANCO, OU=66856000104, CN=MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-27 17:12:04
Fonte: Poder Versão: 31.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



QUALITY PRO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA AMBULATORIAL LTDA

DFC - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em reais, excluídos os centavos)

	2019	2018
Atividades operacionais		
Recebimentos de planos de saúde	98.154.506	87.566.875
Outros Recebimentos Operacionais	126.010	1.073.694
Pagamentos aos Sistema Único de Saúde - SUS	-	-
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(71.399.859)	(64.916.917)
Pagamentos a empregados	(3.602.388)	(3.315.797)
Pagamentos Pró Labore	-	(1.521.437)
Pagamentos de Comissão	(2.228.168)	(2.706.607)
Pagamentos Serviços Terceiros	-	-
Pagamentos de tributos federais e municipais	(6.918.353)	(6.369.365)
Pagamentos de Contingências Cíveis tributárias	-	-
Pagamentos de Aluguel	-	-
Pagamentos Promoção e Publicidade	-	-
Outros pagamentos operacionais	(5.385.202)	(5.354.982)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais	8.746.544	4.455.464
Atividades de investimentos	-	-
Pagamentos para aquisições de ativo imobilizado - bens móveis	222	7.242
Pagamentos para aquisições de ativo intangível	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	222	7.242
Atividades de financiamentos		
Resgate de aplicações financeiras	46.329.624	1.378.555
Integralização Capital Sócios	50.000	-
Outros Recebimentos Atividade Financiamento	3.684.361	-

Rua Inácio, 3141 - Fátima
Cap. 30 129-001 - Belo Horizonte/MG
Telefone: (0xx31) 2526-8262/3179-0752
mg@augmedica.com.br

Assinado digitalmente por
MARCELINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO:
60196700663

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:865123151
20
Dados: 2020.03.27
12:16:17 -03'00'



Pagamento de Juros	(85.420)	-
Aplicações financeiras	(59.393.014)	(6.000.471)
Outros Pagamentos Atividades Financiamento	(858.021)	(600.000)
Caixa líquido aplicado gerado nas atividades de financiamentos	(10.272.470)	(5.221.916)
(Redução) Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa	(1.525.704)	(759.211)
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.592.469	2.387.543
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	66.765	1.592.469
	(1.525.704)	(795.074)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:8651
2315120

Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:16:48 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO: 60196700663
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF AS, OU=EM BRANCO, OU=160365000104, CN=MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO: 60196700663
Pedido: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-27 17:13:31
Foxit Reader Versão: 9.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01



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 2019 e 2018, 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.

Rua Hélio, 514 - Itaipava
Cap. 30 | 130-380 - Belo Horizonte | MG
Telefone: (51) 2526-0262 / 3370-8792
<http://www.ans.gov.br>

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO
CPF: 028.010.207-00
Data: 2020.03.27 17:14:41
Certificado: 2020.03.27 17:14:41
Versão: 1.2.0

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:86
512315120

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:86512315
120
Dados: 2020.03.27
12:28:57 -03'00'



- **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	2019	2018
Vinculadas às provisões técnicas		
Títulos de renda fixa		
FIF ANS		
CEF - Fundo ANS	1.1445.854	1.380.596
Banco Brasil Fundo ANS	9.052.316	3.732.554
Banco Brasil – Cp Corporativo	9.331.180	0
Banco Brasil – Cotas Fundos	1.127.539	0
Total	20.956.891	7.407.665

As aplicações financeiras vinculadas cresceram significativamente de 2018 para 2019, mais de 13,5 milhões, o crescimento da carteira maior que as despesas assistenciais, ajudou a operadora a conseguir melhorar seus saldos de suas reservas vinculadas, chegando a valores bem acima do exigido pela ANS e pelas projeções no plano de saneamento.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS NÃO VINCULADAS

Rua Jardim 7141 - Floresta
Cep. 08.130-980 - São Jostão do Itaipava
Telefão: (0xx11) 2574-0100/3370-0752
www.santanaonline.com.br

Assinado digitalmente por MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO: 60196700663

Assinado de forma digital por DULIO CESAR LOPES DE SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27 12:18:32 -03'00'



Instituição financeira	Tipo	2019	2018
Aplicações Não Vinculadas			
Títulos de renda fixa BRB/CDB	Renda Fixa	0	2.294.515
Total		0	2.294.515

As aplicações financeiras livres foram todas direcionadas para os saldos das aplicações vinculadas, o esforço da Diretoria em cumprir os valores projetado no plano de saneamento enviado à ANS fizeram com que os resgates dos saldos aplicados fossem mínimos no exercício, motivo pelo qual motivou a operadora a direcionar seus recursos aos fundos vinculados. Os saldos alcançados mostram que a operadora tem capacidade de geração de caixa e de conseguir acumular 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 34.177 mil vidas em 2018 para 32.038 mil em 2019, a situação financeira da operadora melhorou muito, criando um ambiente para gerar reservas adequadas as exigências da ANS, de 2018 para 2019 elas cresceram mais de 13,5 milhões em 12 meses.

5. CRÉDITOS COM OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pré-estabelecidos	105.210	90.475
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(8.664,54)	(19.860)
	96.546	70.615
Contraprestações pecuniárias a receber		
Cobertura assistencial com preços pós-estabelecidos	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
	-	-
Outros	80	44
Total	96.626	70.659



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.

A operadora teve queda no número de beneficiários, saindo de 34.177 mil vidas em 2018 para 32.038 mil em 2019.

6. IMPOSTO DE RENDA

Descrição	2019	2018
IRRF	164.884	365.226
PIS/COFINS	21	58
ISS	0	15,40
Total	164.905	365.340

Os saldos em 31/12 refletem os impostos retidos nas notas fiscais emitidas em 2019, diminuídos dos valores de IRPJ sobre o Lucro a pagar.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2019	2018
Outros Créditos e Títulos a Receber	1.581.617	5.712.729
Despesas Antecipadas	832.524	8.858.981
Total	2.414.141	14.571.710

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 2019 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. ATIVO NÃO CIRCULANTE

Descrição	2019	2018
Aplicação BB Cap	15.000	15.000
Depósitos Judiciais – Cíveis	297	0
Depósitos Judiciais – SUS	784.789	0
Outros Créditos a Receber – LP	3.030.000	0
Total	3.830.086	15.000

9. IMOBILIZADO

Bens	Taxa (%) de Depreciação	2019			2018
		Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	5	164.848	(35.083)	127.989	127.989
Máquinas e Equipamentos	10	50.809	(43.813)	16.856	16.856
Equipamentos de informática	20	248.272	(208.497)	136.142	136.142
Móveis e utensílios	10	76.863	(49.966)	97.659	97.659
Veículo	10	30.000	(7.500)	28.500	28.500
Total		570.792	(344.861)	225.931	407.146

Movimentação do Ativo Imobilizado durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

Rua Itajubá, 5141 - Itumbá
Cep. 36.136-780 - Belo Horizonte/MG
Telefones: (0xx31) 3.2926-1/2012/33.78.4752
sig@arigprodutos.com.br

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
6019670066

Assinado digitalmente por
MARCELINO HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO
em 2020.03.27 11:11:23
Data: 2020.03.27 11:11:23
Fonte: Poder Judiciário 9/20

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:86
512315120

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:86512315
120
Dados: 2020.03.27
12.20.07 -0300



As aquisições do ativo imobilizado se concentraram nos equipamentos de informática, móveis e utensílios. O Crescimento da carteira de beneficiários e a melhoria dos controles internos exigiu os investimentos necessários em informática e móveis.

10. INTANGÍVEL

Bens	Taxa (%) de Amortização	2019			2018
		Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Programas de informática	10	149.432	(42.810)	106.622	141.076
Marcas Comerciais	0	3.532	0	3.532	3.467
Total		152.964	(42.810)	110.154	144.543

Movimentação do Ativo Intangível durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018:

Contas	Saldo em 31/12/2018	Adições / Transferência	Saldo em 31/12/2019
Custo			
Programas de informática	153.767	(4.335)	149.432
Marcas Comerciais	3.467	64	3.531
Total do custo	157.234	(4.270)	152.964
Amortização			
Programas de informática	(12.690)	(30.120)	(42.810)
Total da amortização	(12.690)	(30.120)	(42.810)
Total líquido	144.544	(34.390)	110.153

A amortização contabilizada no exercício montou a R\$ 34.390, sendo apropriada à despesa operacional.

Rua Itajuba, 1141 - Floresta
Cep. 38.116-280 - Belo Horizonte/MG
Telefone: (0xx31) 2526-8200/3170-0170
mg@amgmarketing.com.br

Assinado digitalmente por
MARCÉLINO HENRIQUE
QUEIROZ BOTELHO:
CPF: 60196700663
Data: 2020.03.27 11:50
Fonte: Portal Veículo: 970

Assinado de forma
digital por DULIO CESAR
LOPES DE SANTANA:86512315
120
Dados: 2020.03.27
12:21:30 -03'00'



15. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Obrigação com pessoal	281.849	282.742
Fornecedores	140.160	47.853
Outros	8.985	35.811
Total	430.994	366.406

Seguindo a mesma tendência das contas do passivo, os débitos diversos cresceram de 2018 para 2019, o crescimento é diretamente relacionado ao crescimento da carteira de beneficiários.

16. PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	2019	2018
Provisões Eventos SUS – LP	913.948	776.794
Débito Judicial Rede Prestadores	75.437	335.438
Outros	-	-
Total	989.386	1.112.231

Os saldos do Grupo referem-se a valores do SUS de Longo Prazo e vencidos e a provisão contingências judiciais.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.

	2019	2018
Capital Social	300.000	250.000
Adiantamento Futuro Aumento de Capital	-	-
Lucros/Déficits Acumulados	4.761.862	4.107.573
Total	5.061.862	4.357.573



22. 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 2018.

Brasília, 28 de fevereiro de 2020.

DULIO CESAR
LOPES DE
SANTANA:8651
2315120

Assinado de forma
digital por DULIO
CESAR LOPES DE
SANTANA:86512315120
Dados: 2020.03.27
12:24:34 -03'00'

Dúlio César Lopes de Santana
Diretor Operacional
CPF 865.123.151-20

MARCELINO
HENRIQUE
QUEIROZ
BOTELHO:
60196700663

Assinado digitalmente por MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB
e-CPF AS, OU=EM BRANCO,
OU=1663654000104, CN=MARCELINO
HENRIQUE QUEIROZ BOTELHO:60196700663
Razão: EU sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura aqui
Data: 2020-03-27 17:23:31
Foxit Reader Versão: 9.7.0

Marcelino Henrique Queiroz Botelho
Contador
CRC 067.669/01