

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Nos termos das disposições legais e estatutárias, a administração da QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A., submete à apreciação de Vossas Senhorias o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis individuais da Companhia, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.

Desempenho Econômico-Financeiro

Receita

A Receita Líquida em 2021 foi de R\$ 6.275.158,89, referente a contratos de prestação de serviços comercializados pela Companhia.

Resultado Líquido

O exercício de 2021 se encerra com Lucro Líquido de R\$ 156.562,54. O Resultado Líquido de 2021 é fruto do planejamento e investimentos iniciais realizados pela Administração da Companhia.

Política de Destinação de Lucros

A proposta da Diretoria para a destinação do resultado do exercício de 2021 será definida na Assembleia Geral Ordinária.

Resumo dos Acordos de Acionistas

A Companhia não realizou Acordos de Acionistas no exercício de 2021.

Emissão de debêntures

A Companhia não emitiu debêntures no exercício de 2021.

Capacidade Financeira

A Companhia constituiu Ativos Financeiros que garantem as exigências legais da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e possui capital suficiente à manutenção das atividades operacionais.

Performance Comercial

No ano de 2021 a Qualisaude investiu em sua equipe comercial e em campanhas de premiações para motivar a equipe de vendas. Todos esses investimentos proporcionaram um crescimento importante para a Companhia.

Principais Investimentos

A Companhia não possui investimentos em sociedades coligadas e controladas.

Perspectiva para o (s) Exercício (s) Seguinte (s)

Em 2022, a Companhia continuará investindo em qualificação e treinamentos de sua



equipe comercial e administrativa no intuito de alavancar ainda mais as vendas.

Recursos Humanos

O ano de 2021, foi focado no aperfeiçoamento e consolidação das equipes de vendas. Para o ano de 2022, continuaremos com treinamentos para todos os colaboradores, além do treinamento para implantação de novos produtos.

Agradecimentos

Pelo sucesso alcançado em 2021, obtendo a confiança de nossos parceiros, clientes e fornecedores, agradecemos a todos, confiantes no crescimento contínuo da Companhia.

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

CNPJ: 27.323.544/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL
Levantados em 31/12/2021 e 31/12/2020
(expresso em Reais)

ATIVO

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		4.529.124,36	4.621.126,86
Disponível	5	104.499,52	106.165,19
Realizável		4.424.624,84	4.514.961,67
Aplicações Financeiras	6	3.820.527,21	3.736.621,75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.156.368,23	1.834.921,83
Aplicações Livres		1.664.158,98	1.901.699,92
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	582.057,74	552.243,08
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		552.861,34	389.837,26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		29.196,40	162.405,82
Créditos Tributários e Previdenciários		134,96	0,00
Bens e Títulos a Receber	8	8.704,94	218.935,36
Despesas Antecipadas	9	13.199,99	7.161,48
ATIVO NÃO CIRCULANTE		62.468,96	43.131,19
Realizável a Longo Prazo		4.025,20	4.025,20
Título e Créditos a Receber		4.025,20	4.025,20
Imobilizado	10	50.433,76	31.095,99
Imobilizado de Uso Próprio		50.433,76	31.095,99
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		50.433,76	31.095,99
Intangível	11	8.010,00	8.010,00
TOTAL DO ATIVO		4.591.593,32	4.664.258,05

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

CNPJ: 27.323.544/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL
Levantados em 31/12/2021 e 31/12/2020
(expresso em Reais)

PASSIVO

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		676.744,99	854.539,38
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	392.718,75	163.391,79
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		329.328,21	1.491,67
Comercialização sobre Operações		20.835,75	30.593,02
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		42.554,79	131.307,10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	187.589,75	164.899,29
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	275,00	1.012,79
Débitos Diversos	15	96.161,49	525.235,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	3.914.848,33	3.809.718,67
Capital Social / Patrimônio Social	16.1	100.000,00	100.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16.1	2.669.880,00	2.069.880,00
Reservas	16.2	988.405,79	954.119,84
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		988.405,79	954.119,84
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		156.562,54	685.718,83
TOTAL DO PASSIVO		4.591.593,32	4.664.258,05

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

CNPJ: 27.323.544/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS

Levantados em 31/12/2021 e 31/12/2020

(expresso em Reais)

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		6.275.158,89	5.897.523,86
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		7.337.474,00	6.915.564,47
Receitas com Administração	17	7.337.474,00	6.915.564,47
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.062.315,11)	(1.018.040,61)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.275.158,89	5.897.523,86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		121.053,59	335.480,04
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		91.047,37	115.148,59
Outras Receitas Operacionais		30.006,22	220.331,45
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(729.220,47)	(554.856,52)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(440.107,87)	(540.977,17)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(289.112,60)	(13.879,35)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(844,76)	(8.970,31)
RESULTADO BRUTO		5.666.147,25	5.669.177,07
Despesas de Comercialização		(1.324.297,57)	(1.407.978,41)
Despesas Administrativas		(4.025.622,25)	(3.330.804,78)
Resultado Financeiro Líquido		454.931,04	192.246,91
Receitas Financeiras		505.057,11	352.132,38
Despesas Financeiras		(50.126,07)	(159.885,47)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		771.158,47	1.122.640,79
Imposto de Renda		(445.187,61)	(314.083,86)
Contribuição Social		(169.408,32)	(122.838,10)
RESULTADO LÍQUIDO	18	156.562,54	685.718,83

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

CNPJ: 27.323.544/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Levantados em 31/12/2021 e 31/12/2020

(expresso em Reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	33.214.317,89	29.735.649,10
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	29.407.779,34	24.971.914,37
(+) Outros Recebimentos Operacionais	13.097,07	28.875,60
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(26.576.112,07)	(22.607.436,05)
(-) Pagamento de Comissões	(1.287.868,38)	(1.384.018,16)
(-) Pagamento de Pessoal	(264.747,42)	(258.021,44)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(180.000,00)	(180.000,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.672.394,14)	(1.583.997,21)
(-) Pagamento de Tributos	(2.154.258,03)	(1.907.473,98)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.000,00)	0,00
(-) Pagamento de Aluguel	(28.462,84)	(63.015,34)
(-) Aplicações Financeiras	(29.238.826,86)	(27.010.613,48)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(181.934,19)	(135.540,97)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	47.590,37	(393.677,56)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.566,17)	(3.580,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.566,17)	(3.580,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	600.000,00	0,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(651.432,88)	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(51.432,88)	0,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA – Saldo Inicial	106.165,19	503.422,75
CAIXA - Saldo Final	97.756,51	106.165,19
Ativos Livres no Início do Período (*)	106.165,19	503.422,75
Ativos Livres no Final do Período (*)	97.756,51	106.165,19
Diminuição nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(8.408,68)	(397.257,56)

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

CNPJ: 27.323.544/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Levantados em 31/12/2021 e 31/12/2020

(expresso em Reais)

	Nota	Capital/Patrimônio Social	Adiantamento p/futuro Aumento de Capital	Reservas de Lucros	Prejuízos/Lucros Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		100.000,00	2.069.880,00	954.119,84	0,00	3.123.999,84
Integralização de Capital	16.1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	18	0,00	0,00	0,00	685.718,83	685.718,83
Proposta da Destinação do Resultado						
Reserva Legal	19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva Especial para Dividendos	19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		100.000,00	2.069.880,00	954.119,84	685.718,83	3.809.718,67
Integralização de Capital	16.1	0,00	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	18	0,00	0,00	0,00	156.562,54	156.562,54
Proposta da Destinação do Resultado						
Reserva Legal	19	0,00	0,00	34.285,95	(34.285,95)	0,00
Dividendos Distribuídos	19	0,00	0,00	0,00	(651.432,88)	(651.432,88)
Reserva Especial para Dividendos	19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		100.000,00	2.669.880,00	988.405,79	156.562,54	3.914.848,33

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.** (“Qualisaude” ou “Companhia”) é uma Sociedade Anônima de Capital fechado, constituída em 06/01/2017, com sede na cidade de Vitória – ES., tem por objeto social a administração de benefícios, ofertando a intermediação de comercialização à contratação de planos de saúde coletivos assim como a gestão à prestação de serviços para pessoas jurídicas contratantes de planos privados de assistência à saúde, sem incorrer em quaisquer riscos relacionados à assistência à saúde. Para tanto, está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o n.º 42.099-9.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, Lei n.º 6.404/76, alteradas pelas Leis n.º 11.638/07 e n.º 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. Estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas e modelo estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa (RN) n.º 435 de 23/11/2018. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes à documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da Companhia. Tais demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras e, somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração e sua gestão.

Através da RN n.º 435 de 23 de novembro de 2018, a ANS sustenta a posição de não adotar os pronunciamentos CPC 47, CPC 48 vigentes a partir de 1 de janeiro de 2018, e CPC 06 (R2) vigente a partir de 1 de janeiro de 2019.

Em 30 de março de 2022 a diretoria da Companhia aprovou a divulgação das demonstrações.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa n.º 19.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

2.2 Declaração de relevância

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão das atividades da Companhia, conforme Orientação Técnica OCPC 07.

2.3 Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que elas possuem recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.4 Modelar funcional, moeda de apresentação e transações em moeda estrangeira

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de apresentação das demonstrações financeiras combinadas. As transações em moeda estrangeira, quando aplicável, são convertidas para a moeda funcional da Companhia utilizando a taxa de câmbio nas datas de cada transação. Os saldos das transações patrimoniais são convertidos nas datas de fechamento dos balanços. Os ganhos e perdas de variação cambial resultantes da liquidação de ativos ou passivos contratados em moeda estrangeira são reconhecidos na demonstração do resultado do exercício conforme o regime de competência.

3. PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Companhia estão baseadas nas regulamentações estabelecidas pela ANS – RN n.º 435/2018, sendo descritas a seguir:

a) Princípios Gerais: Ativos, passivos, receitas e despesas são apuradas com o regime de competência.

Os direitos realizáveis e as obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo e passivo não circulantes, respectivamente.

b) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, a receita de venda é reconhecida na demonstração do resultado quando os serviços são efetivamente prestados e as despesas

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

quando incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas pelos índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da Companhia.

c) Instrumentos Financeiros: Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais do instrumento.

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

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

d) Disponível e Aplicações Financeiras de liquidez imediata: Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

As aplicações garantidoras de Provisões Técnicas da companhia estão em fundos dedicados à ANS como ativo garantidor.

e) Receita de Administração de Benefícios: Nas operações de administração de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros e nas operações de estipulação de contratos coletivos por adesão (contratos nos quais o estipulante é a Companhia) são realizadas as operações de cobrança dos benefícios e o repasse às operadoras de saúde através da quitação das respectivas faturas, independentemente dos recebimentos (operações que envolvem o risco de crédito dos beneficiários para a Companhia), com exceção para os casos em que o risco de crédito é da operadora de saúde.

As receitas decorrentes das operações de intermediação e gestão de vendas de planos coletivos por adesão ou coletivos empresariais efetuados aos beneficiários elegíveis e/ou pessoas jurídicas contratantes, são contabilizadas no Ativo Circulante – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde. Do montante emitido, cabe à Companhia percentual

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

pactuado com a operadora de plano de saúde, sendo este o resultado levado à conta de Receita com Administração de Benefícios, registrando-se, então, no passivo, o saldo a pagar para a operadora.

f) Provisão para perdas sobre créditos: A Companhia constitui as provisões conforme regulamentação da ANS sobre as perdas estimadas de créditos vencidos há mais de 60 dias.

g) Imobilizado: Está demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens.

h) Regime de tributação: A empresa optou, para o ano de 2021, pela tributação do Lucro Real Anual, calculado por estimativa com base em balancetes de suspensão ou redução do Imposto. Quando cabível, o Imposto de Renda foi apurado mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida, quando aplicável, da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. Quando cabível, a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor.

i) Contingências: Não houve contabilização das provisões para contingências por não haver processos em andamento com os requisitos necessários ao provisionamento, sendo classificados como Probabilidade de Perda Remota, conforme indicado pela assessoria jurídica da Companhia.

	Tipo de Ação	2021	2020
Cível		36.256,61	96.281,32
Total		36.256,61	96.281,32

4. GERENCIAMENTO DOS PRINCIPAIS RISCOS

A Companhia efetua operações de estipulação e administração de contratos coletivos por adesão no segmento de planos de saúde suplementar.

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Companhia são os riscos de crédito, taxa de juros, de liquidez e de capital. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas.

A Qualisaude possui controles internos que garantem o acompanhamento e manutenção das políticas e estratégias pela administração e os resultados obtidos estão de acordo com os objetivos definidos.

a) Risco de crédito: O risco de crédito advém da possibilidade da Companhia ter que arcar com o pagamento das faturas das operadoras decorrentes das parcelas de planos vencidos e não pagos pelos beneficiários.

Para mitigar esse risco, a Qualisaude adota como prática comercial o cancelamento dos beneficiários inadimplentes conforme prazo contratual, sendo a sua maioria cancelada com 30 dias de inadimplência da data de vencimento da mensalidade. Complementarmente, é realizado a provisão para perdas dos contratos com 60 dias vencidos.

b) Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros: Esse risco é oriundo da possibilidade de a Companhia vir a sofrer perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas a seus passivos e ativos captados (aplicados) no mercado.

A Companhia em 31/12/2021 possui Aplicações Financeiras (NE n.º 6) no montante de R\$ 3.820.527,21 (R\$ 3.736.621,75 em 2020) exposta às flutuações das taxas de juros, que podem afetar positivamente ou adversamente as demonstrações financeiras em decorrência de aumento ou redução nos saldos de aplicações financeiras.

c) Risco de capital: A Companhia administra seu capital para assegurar a continuidade das atividades normais, e ao mesmo tempo, procura promover retorno satisfatório às partes interessadas ou envolvidas em suas operações.

A Qualisaude está sujeita a requerimentos de manutenção de recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS. Através da RN n.º 451 de 06/03/2020 e alterações (RN n.º 461 de 04/11/2020, a ANS estabelece que o capital-base a ser considerado para 2021 é de R\$ 8.789.791,63 multiplicado por 0,50% (Região 3 – único estado), sendo o valor de R\$ 43.948,96 o Patrimônio Mínimo da Qualisaude exigido para o exercício.

Adicionalmente a Companhia deve ter PMA ajustado superior ao Patrimônio Mínimo exigido pela ANS para garantir a continuidade das operações.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

A Qualisaude em 31/12/2021 está suficiente com os indicadores exigidos pela ANS.

d) Risco de liquidez: Considerando a atividade da Qualisaude, a gestão do risco de liquidez implica no monitoramento dos prazos de liquidação dos direitos e obrigações com o objetivo de manter uma posição de caixa com liquidez imediata para honrar os compromissos assumidos.

A Companhia elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados. Os passivos circulantes apresentados no Balanço Patrimonial possuem a expectativa de liquidação de menos de 6 meses.

5. DISPONÍVEL

O disponível é representado por recursos em caixa, numerários em trânsito e bancos.

	2021	2020
Caixa	500,00	695,87
Numerário em Trânsito	6.743,01	0,00
Bancos	97.256,51	105.469,32
Total Disponível	104.499,52	106.165,19

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As Aplicações Financeiras Livres são mantidas em Renda pós-fixada (entre 100% e 103% CDI, e LTF + 0,05% a LTF + 0,08%). As Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Financeiras são mantidas em cotas de fundo de investimentos e Certificado de Depósito Bancário - CDB, administrados por Instituições financeiras em fundos dedicados à ANS como ativo garantidor (IN n.º 33 de 05/10/2009), estando assim representados:

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

	2021	2020
Aplicações Financeiras Livres	1.664.158,98	1.901.699,92
Aplicações Garantidoras de Provisões Finan.	2.156.368,23	1.834.921,83
Total de Aplicações Financeiras	3.820.527,21	3.736.621,75

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE

Referem-se a mensalidades de planos de assistência à saúde, decorrentes de contratos administrados pela Qualisaude Administradora de Benefícios S.A., tendo em 31/12/2021 o saldo de R\$ 582.057,74. Sendo:

	2021	2020
Contratos Estipulados	669.902,22	301.276,07
Contratos Não Estipulados	254.406,48	170.895,95
Outros Créditos de Assistência à Saúde	29.196,40	162.405,82
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(371.447,36)	(82.334,76)
Total	582.057,74	552.243,08

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a outros créditos operacionais e adiantamento a fornecedores de bens e serviços, cujos serviços ou bens serão, em curto prazo, concluídos/fornecidos.

	2021	2020
Outros Créditos: Contratos Estipulados	0,00	183.350,70
Outros Créditos: Contratos Não Estipulados	0,00	32.084,24
Adiantamentos	8.704,94	3.500,42
Total	8.704,94	218.935,36

9. DESPESAS ANTECIPADAS

Referem-se a despesas de exercícios futuros, estas são apropriadas mensalmente nas contas
[Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial](#)
[Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES](#)
qualisaudeadm.com.br
 Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

de resultado. O saldo das despesas dos exercícios futuros em 31/12/2021 é de R\$ 13.199,99 (R\$ 7.161,48 em 2020).

10. IMOBILIZADO

A movimentação ocorrida nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 foram os seguintes:

	Máquinas e Equipamentos	Móveis e utensílios	Total
Saldo inicial 01° de janeiro 2020	8.797,47	27.018,96	35.816,43
Adição	0,00	0,00	0,00
Baixas	0,00	0,00	0,00
Transferências	0,00	0,00	0,00
Depreciação	(1.143,00)	(3.577,44)	(4.720,44)
Saldo final 31 de dezembro de 2020	7.654,47	23.441,52	31.095,99
Custo	11.430,20	35.774,33	47.204,53
Depreciação acumulada	(3.775,73)	(12.332,81)	(16.108,54)
Valor residual líquido	7.654,47	23.441,52	31.095,99
Saldo inicial 01° de janeiro 2021	7.654,47	23.441,52	31.095,99
Adição	9.454,17	15.420,01	24.874,18
Baixas	0,00	0,00	0,00
Transferências	0,00	0,00	0,00
Depreciação	(1.183,63)	(4.352,78)	(5.536,41)
Saldo final 31 de dezembro de 2021	15.925,01	34.508,75	50.433,76
Custo	20.884,37	51.194,34	72.078,71
Depreciação acumulada	(4.959,36)	(16.685,59)	(21.644,95)
Valor residual líquido	31.850,02	69.017,50	50.433,76



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia concluiu que não há indícios de que os ativos possam ter sofrido desvalorização. Dessa forma, não foram identificados fatores indicativos de perdas por desvalorização dos bens (“*impairment*”), não sendo necessária a realização de teste de recuperabilidade. Adicionalmente a administração efetuou a revisão das vidas úteis, não constando alterações.

A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos, conforme a seguir apresentado (taxas médias):

Natureza do ativo	Vida útil (a.a.)
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%

11. INTANGÍVEL

Representado pelo custo com Marcas e Patentes no valor de R\$ 8.010,00 (R\$ 8.010,00 em 31/12/2020).

12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2021	2020
Contraprestações Recebidas Antecipadamente	329.328,21	1.491,67
Comercialização	20.835,75	30.593,02
<i>Valores a Repassar para Operadora:</i>		
Casa de Saúde São Bernardo S/A	42.554,79	131.307,10
Total	392.718,75	163.391,79

13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente.

	2021	2020
Tributos e Contribuições	163.181,27	142.380,59
IRPJ	24.675,18	22.999,55
CSLL	10.678,24	11.027,94
ISSQN a Pagar	33.284,45	27.816,00
INSS	24.313,92	19.579,96
FGTS	5.137,61	4.075,46
COFINS	53.448,45	46.675,28
PIS	11.463,42	10.045,82
OUTROS	180,00	160,58
Retenções de Impostos e Contribuições	24.408,48	22.518,70
IRRF – PF	2.146,51	7.645,45
IRRF – PJ	8.338,01	3.170,39
ISS	2.180,99	1.209,89
CSLL	2.171,70	2.008,31
COFINS	6.515,09	6.024,94
PIS	1.411,61	1.305,40
INSS	1.644,57	1.102,09
OUTROS	0,00	52,23
Total	187.589,75	164.899,29

14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Em 31/12/2021, o saldo de R\$ 275,00 (R\$ 1.012,79 em 2020) refere-se à Cheques em Trânsito, emitidos e não compensados até a data do fechamento do exercício social.

15. DÉBITOS DIVERSOS

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços exceto despesas assistenciais.

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
Registro ANS: 42.099-9



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Expressa em Reais)

	2021	2020
Obrigações com Pessoal	48.265,17	27.638,11
Salários a Pagar	24.471,65	13.524,73
Férias a Pagar	23.793,52	14.113,38
Fornecedores	14.060,95	462.787,26
Recebimento Antecipado	13.070,54	11.474,36
Outros Débitos a Pagar	20.764,83	23.335,78
Total	96.161,49	525.235,51

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

16.1 CAPITAL SOCIAL:

O capital social é de R\$ 100.000,00, dividido em 100.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

Durante os anos de 2017 a 2021 a Companhia recebeu o valor de R\$ 2.669.880,00 a título de adiantamento para futuro aumento de Capital, que serão incorporados ao Capital na próxima Assembleia Geral.

16.2 RESERVAS:

	2021	2020
Reserva Legal	81.991,94	47.705,99
Reserva de Lucros para Expansão	80.608,04	80.608,04
Reserva Especial para Dividendos	825.805,81	825.805,81
Total	988.405,79	954.119,84

Constituídas com o Resultado, a Companhia constituiu a Reserva Legal em 5%.

- (a) Para a constituição da Reserva Legal em 5% do Lucro do Exercício limitando-se à 20% sobre o Capital Social, consideramos os aportes realizados pelos acionistas durante os exercícios de 2017 a 2021 somados ao Capital Social totalizando R\$ 2.769.880,00

Rua Tenente Mário Francisco Brito, 420, sala 401, Edifício Vértice Empresarial
 Enseada do Suá, Cep: 29055-100 - Vitória – ES
qualisaudeadm.com.br
 Registro ANS: 42.099-9

QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

como base para o limite de 20% da constituição da Reserva Legal, sendo que a conversão dos aportes será realizada na próxima assembleia da Companhia.

- (b) A Constituição da Reserva de Lucros para Expansão realizada no ano de 2018 é oriunda do Resultado do exercício após abater os prejuízos acumulados à época e da constituição da Reserva Legal.
- (c) Reserva Especial para Dividendos com a finalidade de realizar a retenção de lucros para manter os limites operacionais da companhia perante o órgão regulador devido a necessidade de constituição de ativos garantidores. A reserva especial para dividendos está sendo constituída baseada no §4º do art. 202 da Lei 6.404/76.

17 RECEITAS COM ADMINISTRAÇÃO

As Receitas da Atividade de Administração da Companhia são:

	2021	2020
Contratos Estipulados	5.796.901,21	5.067.436,10
Contratos Não Estipulados	1.540.572,79	1.848.128,37
Total	7.337.474,00	6.915.564,47

18 RESULTADO APURADO

Em suas operações a sociedade obteve o resultado positivo de R\$ 156.562,54 apurado no exercício findo em 31/12/2021 (685.718,83 no exercício findo em 31/12/2020).

18.1 DESTINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

O Resultado de 2021 no valor de R\$ 156.562,54 está disponível para destinação conforme deliberações a serem realizadas na AGO de Prestação de Contas em 2022.



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

19 CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da ANS – RN n.º 435/2018, as Administradoras de Benefícios devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Companhia que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto, destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado do Exercício	156.562,54	685.718,83
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Depreciação e amortização	5.536,41	4.720,44
Varição nos ativos e passivos operacionais		
Varição das contas dos grupos do ativo/passivo	114.508,58	(1.084.113,83)
Caixa Gerado nas Atividades Operacionais	<u>47.590,37</u>	<u>(393.674,56)</u>

20 REMUNERAÇÃO DO PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

A remuneração do pessoal-chave da Administração (sócios e diretoria), composta somente por benefícios de curto prazo, referente a pró-labore no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 242.378,76 (R\$ 241.939,80 em 31 de dezembro de 2020).



QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. – CNPJ 27.323.544/0001-40
REGISTRO ANS 42.099-9 – VITÓRIA/ES
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Expressa em Reais)

21 COBERTURA DE SEGUROS

O resumo das apólices vigentes em 31 de dezembro de 2021 é como segue:

Objeto da garantia em 2021	Importância segurada	Vigência	
		Início	Fim
Seguro de vida e outras coberturas a funcionários - Porto Seguro Cia de Seguros Gerais	Diversas	10/07/2021	10/07/2022

Bernard de Castro Dalla Bernardina
Diretor Presidente

Maiko Berger
Contador
CRC-ES 016013/O-0



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
QUALISAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **QUALISAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 **QUALISAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus 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 - ANS.

Base para opinião

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, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante,



inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar através da RN 451, de 08 de março de 2020 e suas alterações, estabeleceu os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas administradoras de planos de assistência à saúde. Atendendo ao disposto na referida Resolução Normativa, a **QUALISAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A** possui ativos que garantem e lastreiam a integralidade das suas provisões decorrentes de sua operação, bem como os Recursos Próprios Mínimos para o período encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela **Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS**, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade 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 Entidade.
- 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 relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. 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 Entidade 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, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, RJ, 30 de março de 2022.



AUDITÓR - Auditores Independentes S/C.
CRC-RJ nº 3.058/O "S" ES

AUGUSTO CESAR CARVALHO PIMENTEL
Contador-Responsável
CRC-RJ nº 080.766/O "S" ES