

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023  
(Em Reais)**

## **1. Contexto Operacional**

A entidade é uma pessoa jurídica de direito privado sem fins lucrativos, opera na atividade de Serviço de Assistência Médica - Plano de Saúde dentro da legislação aplicável e de acordo com normas ditadas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## **2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas**

### **2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nos 11.638/07 e 11.941/09, pela Resolução CFC nº 1.409/12 - ITG 2002, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

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 nº 20.

### **2.2 Principais Práticas Contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

#### **2.2.1 Apuração do Resultado**

- a) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, por se tratar de contratos com preços preestabelecidos.
- b) Custo: Para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência.

Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

### **2.2.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### **2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa**

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento e aplicações de liquidação imediata.

### **2.2.4 Aplicações**

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3).

### **2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimentos de contraprestações faturados antecipadamente. (Nota Explicativa 4).

### **2.2.6 Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição (Nota Explicativa nº 7).

### **2.2.7 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

### **2.2.8 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

### **2.2.9 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.



Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### 2.2.10 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia regulamentar, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 09).

## 3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2023	2022
<b>Aplicações Garantidoras</b>		
Bradesco - Fundo ANS	8.254.750,31	7.395.664,30
Santander FI Fixa ANS II	27.861.811,09	20.338.801,15
<b>Subtotal</b>	<b>36.116.561,40</b>	<b>27.734.465,45</b>
<b>Aplicações Livres</b>		
Bradesco DI Premium	72.044,54	1.677.921,89
Santander FI DSA RF CP	98.355,31	17.374.081,02
Santander FIC DSA DI	3.661,76	2.288.466,16
Santander Conservador Multimercado	24.643,62	14.553.403,51
Santander Moderado Multimercado	13.882.627,46	12.244.340,19
<b>Subtotal</b>	<b>14.081.332,69</b>	<b>48.138.212,77</b>
<b>Total</b>	<b>50.197.894,09</b>	<b>75.872.678,22</b>

A entidade consumiu parte de suas reservas financeiras ao fazer frente às obrigações assistenciais que se elevaram significativamente em 2023 e ao investir em um imóvel de uso próprio não hospitalar.

## 4. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

Planos Médico-Hospitalares	Exercícios	
	2023	2022
Planos Coletivos Médico Hospitalar	69.808,17	39.070,70

Planos Coletivos Odontológicos	4.700,15	2.763,79
<b>Total</b>	<b>74.508,32</b>	<b>41.834,49</b>

A OPS mantém um excelente fluxo de liquidação das contraprestações a receber e, apesar do aumento em 78% nos saldos comparado ao ano anterior, não houve a necessidade de Provisão de Perdas.

## 5. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2023	2022
Adiantamento a Funcionários	30.772,81	24.156,32
Adiantamento a Prest. de Serv. Assistenciais	562.859,19	0,00
Adiantamentos a Fornecedores	0,00	483.333,29
Outros Créditos a Receber	711,43	1.599.375,14
<b>Total Curto Prazo</b>	<b>594.343,43</b>	<b>2.106.864,75</b>
Direito Resultante da Venda de Imóveis	0,00	1.013.065,66
Outros Valores e Bens	0,00	48.806,65
<b>Total Longo Prazo</b>	<b>0,00</b>	<b>1.061.872,31</b>

Durante o exercício de 2023 houve a completa liquidação dos valores a receber referentes a venda de imóveis e bens imobilizados. Sucedeu-se ainda uma melhor gestão dos demais adiantamentos de curto prazo.

## 6. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2023	2022
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	4.215.348,91	2.936.066,96
<b>Total</b>	<b>4.215.348,91</b>	<b>2.936.066,96</b>

Efetivou-se a atualização monetária prevista na decisão do Processo 0075225-84.2016.4.01.3400 referentes à suspensão da exigibilidade de contribuição previdenciária sobre prestação de serviços de cooperativas, com sentença favorável transitada em julgado dia 20/07/2020 a ser definida a forma da compensação do crédito tributário.

## 7. Investimentos

	Exercícios			
			2023	2022
	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Edificações	419.352,49	-227.847,92	191.504,57	208.278,65
<b>Total</b>	<b>419.352,49</b>	<b>-227.847,92</b>	<b>191.504,57</b>	<b>208.278,65</b>

## 8. Imobilizado

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2023	2022
			Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio – Terreno	41.841.832,41	0,00	41.841.832,41	0,00
Imóveis de Uso Próprio – Edificações	6.158.167,59	-41.054,46	6.117.113,13	0,00
Máquinas Equipam.	2.723.566,80	-861.817,03	1.861.749,77	2.134.101,49
Informática	451.697,12	-222.076,85	229.620,27	241.968,77
<b>Total</b>	<b>51.175.263,92</b>	<b>-1.124.948,34</b>	<b>50.050.315,58</b>	<b>2.376.070,26</b>

Em 2023 a PROASA investiu em um imóvel de uso próprio não hospitalar e trocou alguns computadores de uso operacional.

## 9. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2023	2022
Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (i)	0,00	0,00
Provisão Para Insuficiência de Contraprestações (ii)	0,00	0,00
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	17.297,66	12.092,76
Provisão Eventos a Liquidar Médico Hosp. (iv)	8.806.341,52	8.752.823,83
Provisão Eventos a Liquidar Odonto (iv)	1.653.630,83	1.471.729,80
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos Médico Hosp.	313.736,98	406.172,41
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos - Odonto	17.671,38	15.155,88
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (v)	16.704.886,96	14.450.194,36
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (v)	253.737,73	256.518,67
<b>Total</b>	<b>27.767.303,06</b>	<b>25.364.687,71</b>

- i. Provisão para contraprestações emitidas aguardando o decurso do prazo de cobertura do risco;
- ii. Provisão para insuficiência de contraprestações é necessária quando o valor que a OPS cobra de mensalidade for insuficiente para arcar com as responsabilidades assumidas nos seus contratos de plano de saúde;
- iii. Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação dos Avisos de Beneficiários Identificados - ABI;
- iv. Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A ANS determinou a constituição desta provisão, a partir de 01/jan./2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;

- v. Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela ANS, a qual está registrada integralmente.

Em relação às Provisões Técnicas, destacam-se: para a PIC, foi aprovada pela ANS através do Ofício 1115 a utilização de Cálculo Atuarial a partir de 12/2023, mantendo que a OPS não necessita constituir saldo para essa provisão; quanto aos Eventos a Liquidar conservou-se o saldo médio motivado pela flexibilidade dos prazos de pagamentos; a PEONA Outros Prestadores foi impactada pelo aumento nos Eventos Conhecidos do período.

## 10. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2023	2022
Planos de Assistência à Saúde	0,00	113,87
Planos de Assistência Odontológica	151.466,64	145.235,27
<b>Total</b>	<b>151.466,64</b>	<b>145.349,14</b>

## 11. Tributos e Encargos a Recolher

	Exercícios	
	2023	2022
<b>Tributos e Contribuições</b>		
Contribuição Previdenciária	135.635,86	122.755,25
FGTS	38.479,34	32.226,10
PIS s/Folha	6.506,48	5.478,63
<b>Subtotal</b>	<b>180.621,68</b>	<b>160.459,98</b>
<b>Retenções</b>		
IRRF – Funcionários	88.358,81	84.118,48
IRRF – Terceiros	68.986,91	76.435,21
ISS	9.270,03	12408,32
CSLL	8.107,24	6.534,54
COFINS	29.108,41	21.995,68
PIS	6.368,46	4.774,28
Contribuição Previdenciária	0,00	0,00
Outros	99.509,37	71.573,80
<b>Subtotal</b>	<b>309.709,23</b>	<b>277.840,31</b>
<b>Total</b>	<b>490.330,91</b>	<b>438.300,29</b>

## 12. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	Exercícios	
	2023	2022
Financiamento P/Aquisição de Ativos	11.520.000,00	0,00
<b>Total Curto Prazo</b>	<b>11.520.000,00</b>	<b>0,00</b>

Financiamento P/Aquisição de Ativos	16.320.000,00	0,00
<b>Total Longo Prazo</b>	<b>16.320.000,00</b>	<b>0,00</b>

Aquisição de imóvel de uso próprio não hospitalar com vencimento final em maio de 2026. As parcelas mensais são atualizadas com base na variação positiva do IPCA.

### 13. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2023	2022
Obrigações com Pessoal	378.847,22	740.662,83
Fornecedores	79.993,80	17.327,81
Outros Débitos a Pagar	265.863,40	126.830,80
<b>Total</b>	<b>724.704,42</b>	<b>884.821,44</b>

### 14. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social no valor de R\$ 48.515.951,98 (R\$ 57.818.972,86 em 2022), é resultante do aumento das despesas assistenciais principalmente ainda em decorrência da implantação do Plano Odontológico. Em 2023 PROASA adotou o cálculo do CBR sendo o mesmo suficiente para atender as exigências da ANS.

### 15. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2023	2022
Pessoal	8.355.200,09	6.796.897,15
Serviços de Terceiros	3.662.984,46	2.548.148,08
Localização e Funcionamento	5.564.905,72	4.810.312,09
Publicidade e Propaganda	96.377,08	183.657,40
Tributos	3.044,13	21.654,12
Outras Despesas	2.857.150,66	906.904,77
<b>Total</b>	<b>20.539.662,14</b>	<b>15.267.573,61</b>

A cada ano a OPS investe no aperfeiçoamento do quadro de pessoal através de cursos de capacitação profissional e em 2023 houve uma revisão de processos operacionais contando com o suporte de consultorias especializadas, de forma a otimizar a prestação dos serviços aos beneficiários e relacionamento com os prestadores.

### 16. Resultado Financeiro Líquido

	Exercícios	
	2023	2022
<b>Receitas Financeiras</b>		
Receitas de Aplicações Financeiras	9.539.962,08	8.387.157,70
Receitas com Operações de Assist. Saúde	35.841,33	32.987,81



Outras Receitas Financeiras		0,00
<b>Subtotal</b>	<b>9.575.803,41</b>	<b>8.420.145,51</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Despesas com Aplicações Financeiras	0,00	-64.472,98
Despesas com Empréstimos e Financiamentos - Aquisição de Ativos	-2.304,00	0,00
Despesas com Operações Assist. Saúde	0,00	0,00
Outras Despesas Financeiras	-148.697,77	-470.449,72
<b>Subtotal</b>	<b>-151.001,77</b>	<b>-534.922,70</b>
<b>Total</b>	<b>9.424.801,64</b>	<b>7.885.222,81</b>

## 17. Outras Receitas e Despesas Operacionais

	Exercícios	
	2023	2022
Outras Receitas Operacionais	3.380.560,81	5.046.626,64
<b>Subtotal</b>	<b>3.380.560,81</b>	<b>5.046.626,64</b>
Outras Despesas Operacionais	-9.724.841,99	-9.728.978,10
Provisão para Perdas sobre Créditos	-60.204,70	-43.352,03
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção	-161.655,65	-54.288,84
<b>Subtotal</b>	<b>-9.946.702,34</b>	<b>-9.826.618,97</b>
<b>Total</b>	<b>-6.566.141,53</b>	<b>-4.779.992,33</b>

Em 2023 a OPS empenhou-se no cuidado aos beneficiários do grupo oncológico cadastrados no Programa PROMOPREV. Pondera-se sobre as receitas operacionais, que a diferença entre os saldos é devido ao registro do crédito tributário em 2022 e no exercício 2023 somente houve correção monetária deste.

## 18. Informações sobre Processos Judiciais

Segundo o Jurídico do PROASA, estão em andamento os seguintes processos caracterizados como risco de condenação:

	2023	2022
<b>Possíveis</b>		
1 (uma) ação tributária	81.803,88	175.649,26
8 (oito) ações cíveis	1.309.125,18	1.038.050,23
<b>Total</b>	<b>1.390.929,06</b>	<b>1.213.699,49</b>
<b>Prováveis</b>		
1 (uma) ação cível	0,00	1.000,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>1.000,00</b>

O montante contabilizado de R\$ 81.803,88 refere-se a uma ação tributária que independe da probabilidade de perda desta.



## 19. Teste de Adequação do Passivo – TAP

Seguindo a exigência da RN 435/2018, a OPS não realizou o teste por estar enquadrada como Médio Porte.

## 20. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade 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.

	Exercícios	
	2023	2022
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>(9.303.021,79)</b>	<b>4.922.463,10</b>
<b>Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>2.672.845,03</b>	<b>149.082,32</b>
Provisões Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.251.911,66	1.078.874,75
Provisões Insuficiência de Contraprestações	-	(1.423.853,93)
Provisão (reversão) Perdas sobre Créditos	60.204,70	43.352,03
Despesas de Depreciação e Amortização	453.270,05	372.605,27
Prejuízo na Baixa de Imobilizado	-	16.223,81
Provisão/Reversão Contingências	(94.845,38)	61.880,39
Encargos / Juros s/ Empréstimos	2.304,00	
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b><u>(6.630.176,76)</u></b>	<b><u>5.071.545,42</u></b>
<b>Varição nos ativos e passivos operacionais</b>		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	<b><u>24.323.626,34</u></b>	<b><u>(9.154.610,94)</u></b>
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	<b><u>(31.118,64)</u></b>	<b><u>1.256.824,03</u></b>
<b>CAIXA GERADO ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b><u>17.662.330,94</u></b>	<b><u>(2.826.241,49)</u></b>