

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Reais)

ATIVO

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>73.934.035,14</u>	<u>88.908.859,26</u>
Disponível		<u>1.803.047,76</u>	<u>294.260,16</u>
Realizável		<u>72.130.987,38</u>	<u>88.614.599,10</u>
Aplicações Financeiras	3	<u>68.088.441,98</u>	<u>86.694.420,37</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.459.098,17	24.592.445,91
Aplicações Livres		40.629.343,81	62.101.974,46
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	<u>53.852,79</u>	<u>739.464,32</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		53.852,79	739.464,32
Bens e Títulos a Receber	5	<u>3.988.692,61</u>	<u>1.180.714,41</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>4.998.557,22</u>	<u>3.851.428,75</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>2.249.064,26</u>	=
Títulos e Créditos a Receber	5	<u>2.249.064,26</u>	-
Investimentos	6	<u>225.052,73</u>	<u>2.837.633,29</u>
Outros Investimentos		225.052,73	2.837.633,29
Imobilizado	7	<u>2.524.440,23</u>	<u>1.013.795,46</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.524.440,23</u>	<u>1.013.795,46</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>78.932.592,36</u>	<u>92.760.288,01</u>



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Reais)

PASSIVO

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>25.921.313,73</u>	<u>23.207.748,26</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	<u>24.503.532,40</u>	<u>21.902.189,17</u>
Provisão de Insuficiência de Contraprestações		1.423.853,93	-
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		64.908,72	156.766,56
Provisão p/Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		9.386.931,47	11.034.205,36
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	<u>13.627.838,28</u>	<u>10.711.217,25</u>
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>241.944,52</u>	<u>351.515,45</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		241.944,52	351.515,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	374.425,43	326.050,95
Débitos Diversos	11	801.411,38	627.992,69
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>114.768,87</u>	<u>23.831,13</u>
Provisões		<u>114.768,87</u>	<u>23.831,13</u>
Provisões para Ações Judiciais	18	114.768,87	23.831,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>52.896.509,76</u>	<u>69.528.708,62</u>
Patrimônio Social	12	52.896.509,76	69.528.708,62
TOTAL DO PASSIVO		<u>78.932.592,36</u>	<u>92.760.288,01</u>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>98.943.726,36</u>	<u>98.587.140,20</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		98.943.726,36	98.587.140,20
Contraprestações Líquidas		100.367.580,29	98.587.140,20
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	(1.423.853,93)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(98.097.912,35)</u>	<u>(68.136.237,39)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(95.181.291,32)	(67.707.978,27)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	8	(2.916.621,03)	(428.259,12)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>845.814,01</u>	<u>30.450.902,81</u>
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	14	3.065.454,52	2.911.243,67
Outras Receitas Operacionais		3.065.454,52	2.911.243,67
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	<u>(6.764.979,29)</u>	<u>(6.321.053,85)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(6.714.615,04)	(6.310.127,57)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(50.364,25)	(10.926,28)
RESULTADO BRUTO		<u>(2.853.710,76)</u>	<u>27.041.092,63</u>
Despesas Administrativas	13	(15.468.745,60)	(20.223.483,81)
Resultado Financeiro Líquido		<u>2.105.581,43</u>	<u>1.892.809,40</u>
Receitas Financeiras	15	3.145.447,54	2.800.019,12
Despesas Financeiras	15	(1.039.866,11)	(907.209,72)
Resultado Patrimonial		<u>(415.323,93)</u>	<u>(25.578,29)</u>
Receitas Patrimoniais		34.816,41	-
Despesas Patrimoniais		(450.140,34)	(25.578,29)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(16.632.198,86)</u>	<u>8.684.839,93</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(16.632.198,86)</u>	<u>8.684.839,93</u>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em Reais)

	Patrimônio Social	Superávit/Déficit Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31/DEZ./2019	60.843.868,69	-	60.843.868,69
Superávit do Exercício		8.684.839,93	8.684.839,93
Absorção do Superávit	8.684.839,93	(8.684.839,93)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2020	69.528.708,62	-	69.528.708,62
Déficit do Exercício		(16.632.198,86)	(16.632.198,86)
Absorção do Déficit	(16.632.198,86)	16.632.198,86	
SALDO EM 31/DEZ./2021	52.896.509,76	-	52.896.509,76

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Reais)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Déficit/Superávit do Exercício	<u>(16.632.198,86)</u>	<u>8.684.839,93</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(16.632.198,86)</u>	<u>8.684.839,93</u>

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em Reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u> Reclassificado
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	140.432.898,26	125.845.023,70
Resgate de Aplicações Financeiras	260.187.722,74	62.313.371,92
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.081.590,46	2.781.384,74
Outros Recebimentos Operacionais	3.235.114,68	2.252.405,51
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(130.106.944,01)	(79.709.651,90)
Pagamento de Pessoal	(2.228.479,77)	(1.825.655,93)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(5.815.394,95)	(3.459.385,94)
Pagamento de Tributos	(4.389.081,16)	(2.463.987,00)
Pagamento de Aluguel	(1.142.349,10)	(883.378,72)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(140.199,97)	(616.710,92)
Aplicações Financeiras	(252.717.920,10)	(67.025.558,44)
Outros Pagamentos Operacionais	(6.895.444,51)	(35.987.005,85)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>3.501.512,57</u>	<u>1.220.851,17</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.246.750,66)	(927.191,72)
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	21.839,19	
Recebimento de Venda de Investimentos	433.333,26	
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(4.193,52)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(3.795.771,73)</u>	<u>(927.191,72)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(294.259,16)</u>	<u>293.659,45</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(294.259,16)</u>	<u>293.659,45</u>
CAIXA - Saldo Inicial	294.260,16	600,71
CAIXA - Saldo Final	1,00	294.260,16
Ativos Livres no Início do Período	62.396.234,42	56.301.699,84
Ativos Livres no Final do Período	42.432.391,57	62.396.234,42
Varição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	<u>(19.963.842,85)</u>	<u>6.094.534,58</u>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(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./2021 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 16.

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, conforme procedimento descrito na Nota Explicativa nº 8.

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.

No exercício de 2020 foi atendido ao disposto pela ANS no Comunicado N° 85 de 31 de agosto de 2020 e contabilizado como “Outros Créditos Assist. Saúde” a suspensão do reajuste somente por mudança de faixa etária, uma vez que não houve reajuste por aniversário de contrato; em 2021 foi efetivada a recomposição de tal suspensão, parcelada em 12 meses conforme estabelecido pela ANS, concluída em 12/2021 (Nota Explicativa 4).

2.2.6 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição (Nota Explicativa nº 6).

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 7.

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 08).

3. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
	2021	2020
Aplicações Garantidoras		
Bradesco - Fundo ANS	9.437.723,61	9.112.017,18
Santander FI Fixa ANS	18.021.374,56	15.480.428,73
Subtotal	27.459.098,17	24.592.445,91
Aplicações Livres		
Bradesco DI Premium	1.510.901,61	1.449.047,04
Santander FI DSA RF CP	24.180.007,22	37.282.247,49
Santander FIC DSA DI	1.409.951,17	9.808.508,64
Bradesco IMA Geral	13.528.483,81	13.551.071,29
Subtotal	40.629.343,81	62.090.874,46
Outras Aplicações		
Bco. do Brasil - Títulos de capitalização	-	11.100,00
Subtotal	-	11.100,00
Total	68.088.441,98	86.694.420,37

A entidade consumiu parte das aplicações livres para fazer frente à liquidação de eventos decorrentes da prestação de serviços de saúde uma vez que a sinistralidade teve um aumento significativo devido à Covid-19.

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:

	Exercícios	
	2021	2020
Planos Médico-Hospitalares		
Planos Coletivos Médico Hospitalar	52.070,04	25.923,86
Planos Coletivos Odontológicos	2.657,13	1.223,88
(-) Provisão para Perdas	-874,38	-
Outros Créditos Assist. Saúde	0,00	712.316,58
Total	53.852,79	739.464,32

“Outros Créditos Assit. Saúde” referente à Suspensão do Reajuste em 2020, recomposição total efetuada nos 12 meses de 2021 conforme estabelecido pela ANS.

5. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2021	2020
Imóveis À Venda	649.999,92	-
Outros Bens à Venda	1.035.863,59	-
Adiantamento a Funcionários	30.558,31	5.792,17
Adiantamentos a Fornecedores	2.221.333,32	1.161.802,15
Outros Créditos a Receber	50.937,47	13.120,09
Total	3.988.692,61	1.180.714,41

Por ocasião da situação de saúde ocasionada pelo COVID-19, de forma a garantir os atendimentos de saúde a nossos beneficiários, mediante o cenário de caos sanitário mundial, constituímos o saldo de “Adiantamentos a Fornecedores” por antecipação de faturamento de dois prestadores chaves, acordados para prestação de contas ao longo de 2021 e 2022. Foram vendidos o terreno e parte do imobilizado, com valores a receber a curto prazo (R\$ 1.685.863,51) e longo prazo (R\$ 2.249.064,26).

6. Investimentos

O Terreno foi vendido e transferida a contabilização para os grupos 1272 e 1314.



	Exercícios			
	Custo	Depreciação	2021	2020
			Líquido	Líquido
Terrenos	2.600.000,00	-	0,00	2.600.000,00
Edificações	419.352,49	-194.299,76	225.052,73	237.633,29
Total	3.019.352,49	-194.299,76	225.052,73	2.837.633,29

7. Imobilizado

	Exercícios			
	Custo	Depreciação	2021	2020
			Líquido	Líquido
Instalações	-	-	-	-
Máquinas Equipam.	2.773.256,65	-356.023,88	2.417.232,77	915.995,69
Informática	246.816,58	-139.820,62	106.995,96	64.634,27
Móveis e Utensílios	540	-328,50	211,50	265,50
Veículos	32.900,00	-32.900,00	0,00	32.900,00
Total	3.053.513,23	-529.073,00	2.524.440,23	1.013.795,46

A OPS investiu em equipamentos hospitalares a fim de garantir atendimento aos beneficiários do Proasa, diante do caos hospitalar oriundo do Coronavírus.

8. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (i)	-	-
Provisão Para Insuficiência de Contraprestações (ii)	1.423.853,93	-
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	64.908,72	156.766,56
Provisão Eventos a Liquidar Médico Hosp. (iv)	7.688.482,30	9.947.490,57
Provisão Eventos a Liquidar Odonto (iv)	1.383.098,57	675.354,81
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos Médico Hosp.	295.049,12	362.872,58
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos - Odonto	20.301,48	48.487,40
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (v)	13.376.024,53	10.711.217,25
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (v)	251.813,75	-
Total	24.503.532,40	21.902.189,17

- (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 se tratando de Provisões Técnicas, a OPS sofreu impacto no resultado do exercício, destacando-se três rubricas, a saber, Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC), Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Provisão de Eventos a Liquidar Odonto.

Respectivamente, repercutiu na inclusão da PIC e da PEONA SUS nas provisões, iniciadas em 2021, na alteração da metodologia de cálculo para a PEONA dos prestadores credenciados, uma vez que esta era calculada pela receita até 2020 passando a ser calculada pela despesa em 2021; tanto PIC como PEONA foram afetadas pelo aumento da sinistralidade em decorrência da crise sanitária no Brasil. Quanto aos Eventos a Liquidar Odonto, houve uma crescente devido à expansão do produto nas demais localidades não abrangidas em 2020.

9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2021	2020
Planos de Assistência à Saúde	-	204.613,36
Planos de Assistência Odontológica	241.944,52	146.902,09
Total	241.944,52	351.515,45

10. Tributos e Encargos a Recolher

	Exercícios	
	2021	2020
Tributos e Contribuições		



Contribuição Previdenciária	104.243,84	71.957,79
FGTS	27.411,92	22.751,91
PIS s/Folha	4.566,04	3.704,76
Subtotal	136.221,80	98.414,46
Retenções		
IRRF – Funcionários	48.899,17	28.840,99
IRRF – Terceiros	89.196,69	79.747,24
ISS	684,51	753,32
	4.572,86	5.577,48
CSLL		
COFINS	15.666,06	29.903,66
PIS	3.406,93	3.522,13
Contribuição Previdenciária	0,00	8.549,69
Outros	75.777,41	70.741,98
Subtotal	238.203,63	227.636,49
Total	374.425,43	326.050,95

11. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	580.361,78	458.531,46
Fornecedores	289,99	-
Outros Débitos a Pagar	220.759,61	169.461,23
Total	801.411,38	627.992,69

12. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social no valor de R\$ 52.896.509,76 (R\$ 69.528.708,62 em 2020), é resultante da incorporação do déficit apurado no exercício, sob impacto da elevação da sinistralidade em face da crise do Covid-19. Ainda assim, a PROASA atende todas as exigências técnicas de acordo com as normas da ANS através de seus ativos garantidores e patrimônio.

13. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2021	2020
Pessoal	5.241.953,48	4.295.584,45



Serviços de Terceiros	5.775.731,84	3.706.093,89
Localização e Funcionamento	3.572.346,79	2.076.369,70
Publicidade e Propaganda	140.199,97	736.555,68
Tributos	52.074,28	13.950,19
Multas Administrativas	19.680,74	64.227,69
Outras Despesas	666.758,50	9.330.702,21
Total	15.468.745,60	20.223.483,81

Em 2021 a OPS investiu na estrutura de pessoal capacitado para as demandas trazidas pela pandemia e consultorias técnicas para aprimorar a prestação dos serviços. Houve um aumento das despesas com depreciação devido a aquisição de equipamentos a serem disponibilizados para o atendimento de seus beneficiários.

14. Outras Receitas e Despesas Operacionais

	Exercícios	
	2021	2020
Outras Receitas Operacionais	3.065.454,52	2.911.243,67
Subtotal	3.065.454,52	2.911.243,67
Outras Despesas Operacionais	-6.714.615,04	-6.310.127,57
Provisão para Perdas sobre Créditos	-50.364,25	-10.926,28
Subtotal	-6.764.979,29	-6.321.053,85
Total	-3.699.524,77	-3.409.810,18

15. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2021	2020
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	3.081.590,46	2.781.173,09
Receitas com Operações de Assist. Saúde	25.787,08	18.846,03
Outras Receitas Financeiras	38.070,00	-
Subtotal	3.145.447,54	2.800.019,12
Despesas Financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	-567.887,89	-468.498,22
Despesas com Operações Assist. Saúde	-10.538,74	-931,99
Outras Despesas Financeiras	-461.439,48	-437.779,51
Subtotal	-1.039.866,11	-907.209,72
Total	2.105.581,43	1.892.809,40



16. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano 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.

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	Exercícios	
	2021	2020
Resultado do Exercício	(16.632.198,86)	8.684.839,93
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Provisões Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.916.621,03	428.259,12
Provisões Insuficiência de Contraprestações	1.423.853,93	-
Provisão (reversão) Perdas sobre Créditos	(50.364,25)	(182.739,36)
Despesas de Depreciação e Amortização	514.314,16	(37.179,70)
Prejuízo na Baixa de Imobilizado	450.140,34	-
Provisão/Reversão Contingências	90.937,74	23.831,13
Soma	5.345.502,95	232.171,19
Resultado Líquido Ajustado	<u>(11.286.695,91)</u>	<u>8.917.011,12</u>
Variação nos ativos e passivos operacionais		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	<u>16.415.117,97</u>	(6.907.006,99)
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	<u>(1.626.909,49)</u>	(789.152,96)
CAIXA GERADO ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>3.501.512,57</u>	<u>1.220.851,17</u>

17. Informações sobre Corresponsabilidade Cedida em 2021 e 2020 - RN 446

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (Grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida	
	em preço Preestabelecido	
	2021	2020

1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	38.578.953,96	27.427.180,42
Total	38.578.953,96	27.427.180,42

18. Informações sobre Processos Judiciais

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

	Exercícios	
	2021	2020
Possível		
1 (uma) ação tributária	93.845,38	3.000,00
2 (duas) ações cíveis	31.000,00	28.088,97
2 (duas) ações movidas pela entidade	-	519.506,51
Total	124.845,38	550.595,48
Provável		
4 (quatro) ações cíveis	114.768,87	-
Total	114.768,87	-

19. Informações sobre COVID-19

Apesar de 2020 haver sido marcado de incertezas quanto ao que esperar do Covid-19, o ano de 2021 iniciou com a expectativa da distribuição da vacina para a população que, ao final do ano já haviam sido aplicadas 352.047.311 doses do imunizante, conforme dados coletados no site gov.br.) Mesmo que não erradicando o vírus, a crescente imunização permitiu amenizar os efeitos graves da doença.

À medida que os dias foram passando e as doses de vacinas sendo aplicadas, foram desenvolvendo outras mutações do vírus SARS-CoV-2 provocando outras ondas de contágio de forma tão simultânea que tornou difícil atender às demandas de saúde. A disputa por leitos, respiradores e oxigênio para os enfermos tornou-se cada dia mais agressiva, chegando à escassez no mercado da saúde.

A PROASA investiu recursos em equipamentos para dar suporte ao atendimento de seus beneficiários, e promoveu garantia de leitos de forma a assegurar um tratamento contínuo e eficaz aos seus pacientes.

Durante todo o exercício de 2021 a OPS esteve engajada em prestar o melhor atendimento aos beneficiários, crendo que a segurança sanitária e psicológica, com a transmissão de confiança na prestação do serviço, pode ser tanto preventiva quanto restauradora.

A PROASA empenhou-se fortemente no incentivo à prevenção e assistência à saúde de seus beneficiários. Ofertou atendimento personalizado e de forma pessoal conforme demonstrativo abaixo:

2021	
SERVIÇOS OFERECIDOS	QUANTIDADE
VISITA DOMICILIAR DE ENFERMAGEM	8.268
LIGAÇÕES DE MONITORAMENTO	16.023
VISITA DE ACOMP. PARA SERVIÇOS EXTERNOS	1.470
TELECONSULTA	7.837
VISITA DOMICILIAR MÉDICA	28

20. 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.

21. Provisão para Insuficiência de Prêmio/Contraprestações – PIC

A PROASA contabilizou no exercício de 2021 PIC de R\$ 1.423.853,93, conforme exigido pela RN 442/2018 e 476/2021 e alterado pela decisão da DICOL da ANS tomada no dia 28/12/2021.

22. PEONA-SUS

A PROASA contabilizou no exercício de 2021 a PEONA-SUS de R\$ 251.813,75 conforme RN 442/2018.

23. Capital Regulatório

Fazendo uso da autorização de permanecer com o atual cálculo de reservas para possibilidade de insolvência, a PROASA optou por continuar em 2021 com o modelo de margem de solvência, sendo o mesmo suficiente para atender as exigências da ANS.

Brasília – DF, 11 de março de 2022.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO 2021

1) Política de destinação de superávits/déficits

No exercício de 2021 a OPS apurou um déficit de R\$ 16.632.198,86 (Dezesseis milhões, seiscentos e trinta e dois mil, cento e noventa e oito reais e oitenta e seis centavos) resultante do aumento das despesas assistenciais em decorrência da pandemia e inclusões de provisões vigente a partir de 01/2021. Apesar do resultado alcançado, a PROASA ofereceu um atendimento de qualidade aos beneficiários durante o exercício e cumpriu com as exigências regulatórias.

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

Com a expectativa da disponibilização de vacinas contra a Covid-19 para 2021, consequentemente esperava-se uma redução do contágio e dos efeitos graves da infecção, logo, seriam mantidas as taxas de sinistralidade já praticadas. Entretanto, novas variantes foram surgindo somado ao atraso na liberação das doses do imunizante, a sinistralidade ultrapassou o estimado, sendo necessária inclusive, a adoção da nova Provisão Técnica para Insuficiência de Contraprestações – PIC. Destaca-se ainda a conclusão da extensão territorial para o produto odontológico, fato que impactou grandemente nas despesas assistenciais.

3) Reorganização societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

A PROASA não teve reorganização societária e nem alteração de controle direto.

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

Para 2022 a entidade espera aprimorar ainda mais o relacionamento com os beneficiários, transmitindo confiabilidade e promovendo a satisfação destes. Mantém seu desempenho em oferecer uma rede de prestadores cada vez mais excelente, com renovação destes e melhorias nos contratos. Continua o investimento na capacitação profissional de seus colaboradores, visando sempre a qualidade do atendimento ao cliente. A OPS caminha para a fase de validação das ações de Governança Corporativa, objetivando concluir 100% das etapas para o final do exercício de 2022.



5) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

A origem dos recursos administrados pela operadora é aproximadamente 95% de natureza assistencial e sua aplicação é voltada para garantir a melhor experiência de saúde ao beneficiário. Por esta razão, investiu-se fortemente em equipamentos de combate ao Covid-19 e buscou fortalecer o relacionamento com prestadores de maior relevância, como forma de garantir a prioridade de atendimento aos clientes do PROASA. Em 2021 o setor Promoção da Saúde desenvolveu 3 projetos principais. O Projeto COVID foi o de maior destaque, devido ao contexto pandêmico. Consistiu na atuação de 13 enfermeiros em cidades geograficamente populosas para o PROASA a fim de monitorar os beneficiários com idade superior a 60 anos com o objetivo de diminuir o número de internações para a faixa etária em questão, obtendo resultado positivo. O segundo projeto que aconteceu ativamente foi o Projeto Menos é Mais; com uma média de 150 participantes acima do peso, o projeto teve como objetivo a mudança de hábitos e redução de peso dos beneficiários. Por fim, o terceiro projeto desenvolvido é o PROASA GOLD. Com público-alvo voltado para os idosos, foi realizado, semanalmente, aulas de Educação Física e grupos de Psicologia online, com uma média de 320 participações mensais.

6) Resumo dos acordos de acionistas

A PROASA não conta com acionistas, mas com um Conselho Administrativo.

7) Declaração sobre a capacidade financeira

Apesar do déficit apurado em 2021, a Operadora declara possuir a capacidade financeira e intenção de manter seus compromissos financeiros. Dispõe de aplicações financeiras vinculadas em R\$ 27.459.098,17 acima do limite exigido pela ANS e demais saldos em aplicações livres em R\$ 40.629.343,81 e ainda um saldo em disponível de R\$ 1.803.047,76.

8) Emissão de debêntures

A PROASA não possui emissão de debêntures.

9) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

A PROASA não possui investimentos em coligadas e controladas.

Agradecimento

O PROASA agradece o apoio e a confiança de seus beneficiários, clientes, colaboradores, prestadores, órgãos governamentais e comunidade financeira nos resultados até então alcançados.

Administração,

Sérgio Fernandes dos Reis
Diretor Administrativo
CPF: 903.055.076-72