

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)

ATIVO

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>78.246.492,52</u>	<u>73.934.035,14</u>
Disponível		<u>225.115,06</u>	<u>1.803.047,76</u>
Realizável		<u>78.021.377,46</u>	<u>72.130.987,38</u>
Aplicações Financeiras	3	<u>75.872.678,22</u>	<u>68.088.441,98</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.734.465,45	27.459.098,17
Aplicações Livres		48.138.212,77	40.629.343,81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	<u>41.834,49</u>	<u>53.852,79</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		41.834,49	53.852,79
Bens e Títulos a Receber	5	2.106.864,75	3.988.692,61
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>6.582.288,18</u>	<u>4.998.557,22</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>3.997.939,27</u>	<u>2.249.064,26</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	6	2.936.066,96	-
Títulos e Créditos a Receber	5	1.061.872,31	2.249.064,26
Investimentos	7	<u>208.278,65</u>	<u>225.052,73</u>
Outros Investimentos		208.278,65	225.052,73
Imobilizado	8	<u>2.376.070,26</u>	<u>2.524.440,23</u>
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.376.070,26</u>	<u>2.524.440,23</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>84.828.780,70</u>	<u>78.932.592,36</u>



BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)

PASSIVO

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>26.833.158,58</u>	<u>25.921.313,73</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	<u>25.364.687,71</u>	<u>24.503.532,40</u>
Provisão de Insuficiência de Contraprestações		-	1.423.853,93
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		12.092,76	64.908,72
Provisão p/Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		10.645.881,92	9.386.931,47
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	<u>14.706.713,03</u>	<u>13.627.838,28</u>
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	<u>145.349,14</u>	<u>241.944,52</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		145.349,14	241.944,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	438.300,29	374.425,43
Débitos Diversos	12	884.821,44	801.411,38
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>176.649,26</u>	<u>114.768,87</u>
Provisões		<u>176.649,26</u>	<u>114.768,87</u>
Provisões para Ações Judiciais	18	176.649,26	114.768,87
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>57.818.972,86</u>	<u>52.896.509,76</u>
Patrimônio Social	13	57.818.972,86	52.896.509,76
TOTAL DO PASSIVO		<u>84.828.780,70</u>	<u>78.932.592,36</u>



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
			Reclassificado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>158.177.464,09</u>	<u>137.522.680,32</u>
Recitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>158.177.464,09</u>	<u>137.522.680,32</u>
Contraprestações Líquidas		156.753.610,16	138.946.534,25
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.423.853,93	(1.423.853,93)
Recitas com Administração		-	-
Recitas com Resseguro		-	-
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(141.076.434,05)</u>	<u>(136.676.866,31)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(139.997.559,30)	(133.760.245,28)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.078.874,75)	(2.916.621,03)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>17.101.030,04</u>	<u>845.814,01</u>
Recitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	15	<u>5.046.626,64</u>	<u>3.065.454,52</u>
Outras Recitas Operacionais		5.046.626,64	3.065.454,52
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	<u>(9.826.618,97)</u>	<u>(6.764.979,29)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(9.728.978,10)	(6.714.615,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(54.288,84)	-
Provisão para Perdas sobre Créditos		(43.352,03)	(50.364,25)
RESULTADO BRUTO		<u>12.321.037,71</u>	<u>(2.853.710,76)</u>
Despesas Administrativas	14	(15.267.573,61)	(15.468.745,60)
Resultado Financeiro Líquido	16	<u>7.885.222,81</u>	<u>2.105.581,43</u>
Recitas Financeiras		8.420.145,51	3.145.447,54
Despesas Financeiras		(534.922,70)	(1.039.866,11)
Resultado Patrimonial		<u>(16.223,81)</u>	<u>(415.323,93)</u>
Recitas Patrimoniais		-	34.816,41
Despesas Patrimoniais		(16.223,81)	(450.140,34)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>4.922.463,10</u>	<u>(16.632.198,86)</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>4.922.463,10</u>	<u>(16.632.198,86)</u>



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 (Em Reais)**

	Patrimônio Social	Superávit/Déficit Acumulados	TOTAL
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
Superávit do Exercício		4.922.463,10	4.922.463,10
Transferência para Patrimônio Social	4.922.463,10	(4.922.463,10)	
SALDO EM 31/DEZ./2022	57.818.972,86	-	57.818.972,86

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Déficit/Superávit do Exercício	4.922.463,10	(16.632.198,86)
Outros Resultados Abrangentes	=	=
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>4.922.463,10</u>	<u>(16.632.198,86)</u>



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em Reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u> Reclassificado
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	156.851.776,05	140.432.898,26
Resgate de Aplicações Financeiras	301.899.927,73	261.990.769,50
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.387.157,70	3.081.590,46
Outros Recebimentos Operacionais	5.908.028,04	3.235.114,68
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(144.156.323,19)	(130.106.944,01)
Pagamento de Pessoal	(2.661.383,88)	(2.228.479,77)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(3.991.981,61)	(5.815.394,95)
Pagamento de Tributos	(4.791.851,10)	(4.389.081,16)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(100.375,92)	-
Pagamento de Aluguel	(1.692.016,82)	(1.142.349,10)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(183.881,13)	(140.199,97)
Aplicações Financeiras	(299.579.491,34)	(252.717.920,10)
Outros Pagamentos Operacionais	(18.715.826,02)	(6.895.444,51)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(2.826.241,49)</u>	<u>5.304.559,33</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(223.685,03)	(4.246.750,66)
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	517.414,67	21.839,19
Recebimento de Venda de Investimentos	954.579,15	433.333,26
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(4.193,52)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>1.248.308,79</u>	<u>(3.795.771,73)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(1.577.932,70)</u>	<u>1.508.787,60</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(1.577.932,70)</u>	<u>1.508.787,60</u>
CAIXA - Saldo Inicial	1.803.047,76	294.260,16
CAIXA - Saldo Final	225.115,06	1.803.047,76
Ativos Livres no Início do Período	42.432.391,57	62.396.234,43
Ativos Livres no Final do Período	48.363.327,83	42.432.391,57
Variação nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	<u>5.930.936,26</u>	<u>(19.963.842,86)</u>



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(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./2022 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 17.

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).

2.2.7 Investimentos

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

2.2.8 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.

2.2.9 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.

2.2.10 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.

2.2.11 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	
	2022	2021
Aplicações Garantidoras		
Bradesco - Fundo ANS	7.395.664,30	9.437.723,61
Santander FI Fixa ANS II	20.338.801,15	18.021.374,56
Subtotal	27.734.465,45	27.459.098,17
Aplicações Livres		
Bradesco DI Premium	1.677.921,89	1.510.901,61
Santander FI DSA RF CP	17.374.081,02	24.180.007,22
Santander FIC DSA DI	2.288.466,16	1.409.951,17
Bradesco IMA Geral	0,00	13.528.483,81
Santander Conservador Multimercado	14.553.403,51	
Santander Moderado Multimercado	12.244.340,19	
Subtotal	48.138.212,77	40.629.343,81
Outras Aplicações		
Total	75.872.678,22	68.088.441,98

A entidade decidiu por ampliar a carteira de aplicações livres com o intuito de atingir melhores rendimentos financeiros que os alcançados em 2021. O resultado foi um acréscimo de R\$ 7.784.236 e, contudo, mantendo seus compromissos frente ao aumento das despesas assistenciais.

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	
	2022	2021
Planos Médico-Hospitalares		
Planos Coletivos Médico Hospitalar	39.070,70	52.070,04
Planos Coletivos Odontológicos	2.763,79	2.657,13
(-) Provisão para Perdas	0	-874,38
Total	41.834,49	53.852,79

O contrato que compunha a PPSC liquidou a mensalidade em atraso, e o exercício finalizou sem a necessidade de fazer tal provisão.

5. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2022	2021
Imóveis à Venda	0,00	649.999,92
Outros Bens à Venda	0,00	1.035.863,59
Adiantamento a Funcionários	24.156,32	30.558,31
Adiantamentos a Fornecedores	483.333,29	2.221.333,32
Outros Créditos a Receber	1.599.375,14	50.937,47
Total Curto Prazo	2.106.864,75	3.988.692,61
Direito Resultante da Venda de Imóveis	1.013.065,66	1.516.666,76
Outros Valores e Bens	48.806,65	732.397,50
Total Longo Prazo	1.061.872,31	2.249.064,26

Houve reclassificação das contas *Imóveis à Venda* e *Outros Bens à Venda* para a rubrica *Outros Bens e Títulos a Receber* em decorrência de já ter ocorrido a venda e agora espera-se apenas a completa liquidação dos valores a receber.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2022	2021
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	2.936.066,96	0,00
Total	2.936.066,96	0,00



Processo 0075225-84.2016.4.01.3400 referente 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

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2022	2021
			Líquido	Líquido
Edificações	419.352,49	-211.073,84	208.278,65	225.052,73
Total	419.352,49	-211.073,84	208.278,65	225.052,73

8. Imobilizado

	Custo	Depreciação	Exercícios	
			2022	2021
			Líquido	Líquido
Máquinas Equipam.	2.723.566,80	-589.465,31	2.134.101,49	2.417.232,77
Informática	445.809,26	-203.840,49	241.968,77	106.995,96
Móveis e Utensílios	0,00	0,00	0,00	211,50
Total	3.169.376,06	-793.305,80	2.376.070,26	2.524.440,23

O imobilizado sofreu uma leve redução devido à baixa por obsolescência de alguns bens. Motivo pelo qual houve a substituição de alguns equipamentos de informática.

9. Provisões Técnicas

	Exercícios	
	2022	2021
Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (i)	-	-
Provisão Para Insuficiência de Contraprestações (ii)	0,00	1.423.853,93
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	12.092,76	64.908,72
Provisão Eventos a Liquidar Médico Hosp. (iv)	8.752.823,83	7.688.482,30
Provisão Eventos a Liquidar Odonto (iv)	1.471.729,80	1.383.098,57
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos Médico Hosp.	406.172,41	295.049,12
Provisão Eventos a Liquidar Reembolsos - Odonto	15.155,88	20.301,48
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (v)	14.450.194,36	13.376.024,53
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (v)	256.518,67	251.813,75
Total	25.364.687,71	24.503.532,40

- (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: a variação da PIC que, aplicando a metodologia definida pela RN 476/2021 e alterada pela decisão da DICOL da ANS tomada no dia 28/12/2021, pode ser percebido um equilíbrio devido ao reajuste anual das contraprestações; o aumento dos eventos a liquidar motivado pela flexibilidade dos prazos de pagamentos; a PEONA Outros Prestadores foi segregada entre planos médico-hospitalares e odontológicos, impactando numa redução de necessidade para PEONA médico-hospitalar graças ao equilíbrio do reajuste das mensalidades e um aumento para PEONA odontológica, ainda por ocasião da expansão do produto que ocorreu em 2021 e as demandas reprimidas deste.

10. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2022	2021
Planos de Assistência à Saúde	113,87	0,00
Planos de Assistência Odontológica	145.235,27	241.944,52
Total	145.349,14	241.944,52

11. Tributos e Encargos a Recolher

	Exercícios	
	2022	2021
Tributos e Contribuições		
Contribuição Previdenciária	122.755,25	104.243,84

FGTS	32.226,10	27.411,92
PIS s/Folha	5.478,63	4.566,04
Subtotal	160.459,98	136.221,80
Retenções		
IRRF – Funcionários	84.118,48	48.899,17
IRRF – Terceiros	76.435,21	89.196,69
ISS	12.408,32	684,51
CSLL	6.534,54	4.572,86
COFINS	21.995,68	15.666,06
PIS	4.774,28	3.406,93
Contribuição Previdenciária	0,00	0,00
Outros	71.573,80	75.777,41
Subtotal	277.840,31	238.203,63
Total	438.300,29	374.425,43

12. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2022	2021
Obrigações com Pessoal	740.662,83	580.361,78
Fornecedores	17.327,81	289,99
Outros Débitos a Pagar	126.830,80	220.759,61
Total	884.821,44	801.411,38

13. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Social no valor de R\$ 57.818.972,86 (R\$ 52.896.509,76 em 2021), é resultante da incorporação do superávit apurado no exercício. Fazendo uso da autorização de permanecer com o atual cálculo de reservas para possibilidade de insolvência, a PROASA optou por continuar em 2022 com o modelo de margem de solvência, sendo o mesmo suficiente para atender as exigências da ANS.

14. Despesas Gerais e Administrativas

	Exercícios	
	2022	2021
Pessoal	6.796.897,15	5.241.953,48
Serviços de Terceiros	2.548.148,08	5.775.731,84

Localização e Funcionamento	4.810.312,09	3.572.346,79
Publicidade e Propaganda	183.657,40	140.199,97
Tributos	21.654,12	52.074,28
Multas Administrativas	0,00	19.680,74
Outras Despesas	906.904,77	666.758,50
Total	15.267.573,61	15.468.745,60

Ano a ano a PROASA tem investido na estrutura de pessoal através de cursos de capacitação profissional e atenção à qualidade de vida e saúde dos colaboradores objetivando uma equipe preparada e motivada para oferecer cada vez mais a melhor prestação dos serviços aos beneficiários.

15. Outras Receitas e Despesas Operacionais

	Exercícios	
	2022	2021
Outras Receitas Operacionais	5.046.626,64	3.065.454,52
Subtotal	5.046.626,64	3.065.454,52
Outras Despesas Operacionais	-9.728.978,10	-6.714.615,04
Provisão para Perdas sobre Créditos	-43.352,03	-50.364,25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção	-54.288,84	0,00
Subtotal	-9.826.618,97	-6.764.979,29
Total	-4.779.992,33	-3.699.524,77

Em 2022 a OPS esteve empenhada em estudos de atenção e cuidado aos beneficiários do grupo oncológico, e trabalhou para alcançar a aprovação em Programa PROMOPREV.

16. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2022	2021
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	8.387.157,70	3.081.590,46
Receitas com Operações de Assist. Saúde	32.987,81	25.787,08



Outras Receitas Financeiras	0,00	38.070,00
Subtotal	8.420.145,51	3.145.447,54
Despesas Financeiras		
Despesas com Aplicações Financeiras	-64.472,98	-567.887,89
Despesas com Operações Assist. Saúde	0,00	-10.538,74
Outras Despesas Financeiras	-470.449,72	-461.439,48
Subtotal	-534.922,70	-1.039.866,11
Total	7.885.222,81	2.105.581,43

17. 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.

	Exercícios	
	2022	2021 Reclassificado
Resultado do Exercício	4.922.463,10	(16.632.198,86)
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do caixa gerado pelas atividades operacionais		
Provisões Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.078.874,75	2.916.621,03
Provisões Insuficiência de Contraprestações	(1.423.853,93)	1.423.853,93
Provisão (reversão) Perdas sobre Créditos	43.352,03	(50.364,25)
Despesas de Depreciação e Amortização	372.605,27	514.314,16
Prejuízo na Baixa de Imobilizado	16.223,81	450.140,34
Provisão/Reversão Contingências	61.880,39	90.937,74
Soma	149.082,32	5.345.502,95
Resultado Líquido Ajustado	5.071.545,42	(11.286.695,91)
Varição nos ativos e passivos operacionais		
Redução (aumento) em contas do ativo operacional	(9.154.610,94)	18.218.164,73
(Diminuição) aumento em contas do passivo operacional	1.256.824,03	(1.626.909,49)
CAIXA GERADO ATIVIDADES OPERACIONAIS	(2.826.241,49)	5.304.559,33

18. Informações sobre Processos Judiciais

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

	Exercícios	
	2022	2021
Possíveis		
2 (duas) ações tributárias	175.649,26	93.845,38
4 (quatro) ações cíveis	1.038.050,23	31.000,00
Total	1.213.699,49	124.845,38
Prováveis		
1 (uma) ação cível	1.000,00	114.768,87
Total	1.000,00	114.768,87

O montante contabilizado de R\$ 176.649,26 é composto pela ação cível (R\$ 1.000,00) classificada como provável e pelo total das ações tributárias (R\$ 175.649,26) independentemente da probabilidade de perda da mesma.

19. Informações sobre COVID-19

O ano de 2022 foi de grande avanço em relação à Covid-19, uma vez que grande parte da população, inclusive crianças, estavam com pelo menos 1 dose da vacina, o que trouxe mais imunidade e menor gravidade nas infecções. As medidas de proteção começaram a ser flexibilizadas e, foram disponibilizados autotestes que facilitaram o rápido diagnóstico e pronto cuidado e isolamento nos casos de positividade da doença. Diante do exposto, a PROASA continuou promovendo o autocuidado da saúde de modo a prevenir o contágio e incentivando à vacinação, entretanto, não havendo mais a necessidade de um acompanhamento tão rígido, houve a suspensão dos monitoramentos personalizados e manutenção da disponibilidade de tele consulta em suspeitas de Covid-19, atendendo durante o período 11.798 beneficiários, com um investimento de R\$ 190.320,00.

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.

Brasília – DF, 10 de março de 2023.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO 2022

1) Política de destinação de superávits/déficits

No exercício de 2022 a OPS apurou um superávit de R\$ 4.922.463,10 (Quatro milhões, novecentos e vinte e dois mil, quatrocentos e sessenta e três reais e dez centavos) incorporado ao patrimônio social para fazer frente às exigências regulatórias e promover atendimento de qualidade aos beneficiários durante o próximo exercício.

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

A PROASA ampliou a carteira de aplicações livres que, com melhores taxas de juros, produziu um crescimento financeiro.

A disseminação das vacinas da Covid-19 e a diminuição da gravidade nos quadros de contágio diminuíram os custos com internação por esta patologia, apesar das variantes que foram surgindo ao longo do ano.

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)

O propósito da PROASA é cada vez mais oferecer assistência de qualidade aos clientes, neste sentido, em 2023 estima-se um maior desenvolvimento em relação à gestão da sustentabilidade da operadora e soluções de inovação. Ainda nesta perspectiva, pretende-se estudar a viabilidade de expandir a rede de atendimento do plano odontológico. Para a Governança Corporativa, em 2022 foram instituídos os requisitos da RN 518/2022 e, para 2023, objetiva-se manter os níveis alcançados e desenvolver novos controles internos que cooperem para a gestão de nossos riscos. A capacitação profissional de seus colaboradores continua sendo alvo de investimento da PROASA, visando a qualidade do atendimento ao cliente.

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

Em 2022 expandiu-se e reestruturou-se dois projetos de cuidado e atenção à saúde – PROASA GOLD, com 258 participantes e MENOS É MAIS com 329 participantes. Além desses, a PROASA obteve aprovação no PROMOPREV - ONCO CUIDADO, voltado para o monitoramento de 107 beneficiários inscritos no programa, através de tele monitoramento da saúde emocional, consultas com médico oncologista e acompanhamento de enfermagem. Todo o recurso financeiro investido é de natureza assistencial.

6) Resumo dos acordos de acionistas

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

7) Declaração sobre a capacidade financeira

A Operadora declara possuir a capacidade financeira e intenção de manter seus compromissos financeiros. Dispõe de aplicações financeiras vinculadas em R\$ 27.734.465,45 acima do limite exigido pela ANS e demais saldos em aplicações livres em R\$ 48.138.212,77 e ainda um saldo em disponível de R\$ 225.114,06. A PROASA optou por continuar em 2022 com o modelo de margem de solvência para capital regulatório, sendo o mesmo suficiente para atender as exigências da ANS.

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
Representante Legal

