

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

ATIVO	N.E.	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		20.626.241,34	15.799.750,40
Disponível		19.024.385,90	14.129.732,58
Caixa		32,52	36,14
Bancos Conta Depósitos		8.131,92	2.027,48
Aplicações de Liquidez Imediata	10.1	19.016.221,46	14.127.668,96
Realizável		1.601.855,44	1.670.017,82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.555.635,18	1.318.536,79
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber	10.2	96.468,35	74.513,51
Participação dos Beneficiários em Eventos / Sinistros Indenizáveis	10.2	1.447.535,03	1.239.413,75
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.631,80	4.609,53
Créditos Tributários e Previdenciários		31.351,32	31.351,32
Bens e Títulos a Receber		14.868,94	320.129,71
Estoques	10.3	-	4.619,56
Adiantamentos	10.4	14.868,94	315.510,15
ATIVO NÃO CIRCULANTE		38.066,25	37.021,58
Investimento		33.187,05	31.532,48
Participação Societária pelo Método de Custo		33.187,05	31.532,48
Imobilizado		4.879,20	5.489,10
Imobilizado de Uso Próprio		4.879,20	5.489,10
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.879,20	5.489,10
TOTAL DO ATIVO		20.664.307,59	15.836.771,98
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	N.E.	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		6.657.966,98	6.375.814,48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.5	6.008.199,21	5.686.197,28
Provisão de Insuficiência de Prêmios	10.5.1	-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.5.2	78.922,72	132.352,46
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais	10.5.3	2.442.463,37	2.291.583,85
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.5.4	3.486.813,12	3.262.260,97
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		217.312,93	342.352,95
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.298,33	7.543,35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		215.014,60	334.809,60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.6	123.431,18	116.412,89
Débitos Diversos	10.7	309.023,66	230.851,36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.006.340,61	9.460.957,50
Patrimônio Social		9.460.957,50	7.617.524,23
Superávits Acumulados		4.545.383,11	1.843.433,27
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.664.307,59	15.836.771,98

Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente

Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente

Gabriel Berti Riva
Contador CRC-PR 080336/O

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO ENCERRADO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

DESCRIÇÃO	N.E.	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde.....		36.518.236,51	32.023.714,09
Receitas com Operações de Assistência à Saúde.....		36.518.236,51	32.023.714,09
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos.....	11	36.518.236,51	31.814.302,98
(-) Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....		-	209.411,11
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		31.325.912,47	29.579.787,87
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados.....	11	31.101.360,32	29.274.535,14
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.....		224.552,15	305.252,73
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....		5.192.324,04	2.443.926,22
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde.....		2.348,63	2.804,32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		7.293,41	36.709,89
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar.....		-	-
Outras Receitas Operacionais.....		7.293,41	36.709,89
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		126.068,83	75.995,71
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		25.875,89	15.634,40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.....		57.387,21	43.028,87
Provisão para Perdas sobre Créditos.....		42.805,73	17.332,44
RESULTADO BRUTO.....		5.075.897,25	2.407.444,72
Despesas Administrativas.....		2.069.713,32	1.803.752,63
Resultado Financeiro Líquido.....		1.539.199,18	1.239.741,18
Receitas Financeiras.....		1.966.152,18	1.578.748,26
Despesas Financeiras.....		426.953,00	339.007,08
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTO E PARTICIPAÇÕES.....		4.545.383,11	1.843.433,27
RESULTADO LÍQUIDO.....		4.545.383,11	1.843.433,27

Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente

Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente

Gabriel Berti Riva
Contador CRC-PR 080336/O

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
(+) Recebimento de Planos Saúde.....	44.514.957,08	38.694.140,16
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras.....	1.952.201,85	1.319.930,16
(+) Outros Recebimentos Operacionais.....	719.065,39	740.094,08
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde.....	39.081.742,74	36.141.865,28
(-) Pagamento de Pessoal.....	785.042,43	791.498,92
(-) Pagamento de Serviços Terceiros.....	359.480,31	182.002,85
(-) Pagamento de Tributos.....	1.422.123,27	1.269.320,25
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade.....	145.064,38	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais.....	507.065,84	774.471,12
Caixa Líquido das Atividades Operacionais.....	4.885.705,35	1.595.005,98
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento.....	9.193,18	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-).....	245,21	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos.....	8.947,97	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	4.894.653,32	1.595.005,98
CAIXA - Saldo Inicial.....	14.129.732,58	12.534.726,60
CAIXA - Saldo Final.....	19.024.385,90	14.129.732,58
Ativos Livres no Início do Período.....	14.129.732,58	12.534.726,60
Ativos Livres no Final do Período.....	19.024.385,90	14.129.732,58
Aumento / Diminuição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES.....	4.894.653,32	1.595.005,98


Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente


Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente


Gabriel Berti Riva
Contador CRC-PR 080336/O

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - QUARTO TRIMESTRE DE 2023 E 2022

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
(+) Recebimento de Planos Saúde.....	11.659.105,90	10.288.723,92
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras.....	405.485,08	385.404,53
(+) Outros Recebimentos Operacionais.....	512.887,90	340.460,99
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde.....	9.595.618,33	9.877.718,69
(-) Pagamento de Pessoal.....	255.400,96	327.274,16
(-) Pagamento de Serviços Terceiros.....	104.622,89	51.726,83
(-) Pagamento de Tributos.....	392.390,52	341.360,90
(-) Outros Pagamentos Operacionais.....	188.857,79	384.623,46
Caixa Líquido das Atividades Operacionais.....	2.040.588,39	31.885,40
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento.....	1.409,35	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos.....	1.409,35	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	2.041.997,74	31.885,40
CAIXA - Saldo Inicial.....	12.566.612,00	12.534.726,60
CAIXA - Saldo Final.....	14.608.609,74	12.566.612,00
Ativos Livres no Início do Período.....	16.982.388,16	14.097.847,18
Ativos Livres no Final do Período.....	19.024.385,90	14.129.732,58
Aumento / Diminuição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES.....	2.041.997,74	31.885,40

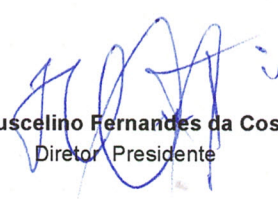

Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente


Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente


Gabriel Berti Riva
Contador CRC-PR 080336/O

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
SALDO EM 31/12/2021.....	10.285.529,16	(2.668.004,93)	7.617.524,23
Transferência de Déficit do Exercício Anterior.....	(2.668.004,93)	2.668.004,93	-
Déficit do Exercício.....	-	1.843.433,27	1.843.433,27
SALDO EM 31/12/2022.....	7.617.524,23	1.843.433,27	9.460.957,50
Transferência de Déficit do Exercício Anterior.....	1.843.433,27	(1.843.433,27)	-
Superávit do Exercício.....	-	4.545.383,11	4.545.383,11
SALDO EM 31/12/2023.....	9.460.957,50	4.545.383,11	14.006.340,61


Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente


Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente


Gabriel Berti Riva
Contador CRC-PR 080336/O

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Fundo de Proteção à Saúde, fundada em 14 de junho de 2007 é uma associação sem fins lucrativos, registrada junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 41658-4 em 07 de março de 2008 e classificada na modalidade de autogestão, mantida e patrocinada. A associação está enquadrada no art. 44, 53 a 61 da Lei nº 10.406/2002, como pessoa jurídica de direito privado.

NOTA 02 – POLÍTICAS CONTÁBEIS E BASES DE PREPARAÇÃO

2.1 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO

Foram aplicadas políticas contábeis uniformes para transações semelhantes, não havendo mudança das mesmas.

As demonstrações contábeis anuais foram preparadas e estão apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e ainda em conformidade com a Lei nº 6.404/1976, com as alterações contidas nas Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009.

A estrutura das demonstrações contábeis encontra-se ajustada de acordo com as Normas aplicáveis às entidades sem finalidade de lucro, conforme faculta a NBC TG 26 (R5), ITG 2002 (R1) aprovada pela Resolução nº 1.409/2012 e subsidiariamente, naquilo que a administração entendeu aplicável, em consonância com a NBC TG 1000 (R1) e normas editadas pela ANS, RN nº 528/2022.

2.2 – RECONHECIMENTOS DE ATIVOS

Ativo é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que fluam futuros benefícios econômicos para a operadora. Conforme a NBC TG Estrutura Conceitual. Observa-se também que para a classificação como ativo o seu valor ou custo deve ser medido com bases confiáveis.

2.3 – MENSURAÇÃO DOS ATIVOS

Os ativos foram mensurados pelo custo histórico. Onde o custo histórico representa a quantidade de caixa ou equivalentes de caixa.

2.4 – ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os Ativos, conforme as normas brasileiras de contabilidade, são segregados em circulante e não circulante.

2.5 – RECONHECIMENTOS DE PASSIVOS

Passivo é uma obrigação presente da associação, derivada de eventos passados, cuja liquidação se espera que resulte na saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

2.6 – MENSURAÇÃO DE PASSIVOS

Os passivos financeiros relevantes exigíveis a curto prazo foram mensurados pelo valor total da obrigação.

2.7 – PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os passivos, conforme as normas brasileiras de contabilidade, são segregados em circulante e não circulante.

Foram classificados como passivo circulante aqueles que a operadora espera liquidar durante o ciclo anual, equivalente ao período de doze meses após a data de encerramento das demonstrações contábeis.

2.8 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Sob este título está agrupado o patrimônio social e o resultado do exercício da operadora, que serve como fonte para alavancar as atividades operacionais.

2.9 – CONTINUIDADE

As demonstrações contábeis foram elaboradas tendo como premissa que a operadora está em atividade, e assim irá manter-se por um futuro previsível, com o firme propósito de continuar suas atividades e que não se visualizou qualquer probabilidade de descontinuidade.

2.10 – RECONHECIMENTO DE RECEITAS E DESPESAS

As Receitas e Despesas são reconhecidos em conformidade com o regime de competência. Regime de competência é o que apropria receitas e despesas ao período de sua realização, independentemente do efetivo recebimento das receitas ou do pagamento das despesas.

NOTA 03 – DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A NBC TG 26 (R5) – Apresentação das Demonstrações Contábeis define demonstrações contábeis como sendo: uma representação estruturada da posição patrimonial e financeira e do desempenho da entidade. O objetivo das demonstrações contábeis é o de proporcionar informação acerca da posição patrimonial e financeira, do desempenho e dos fluxos de caixa da entidade que seja útil a um grande número de usuários em suas avaliações e tomada de decisões econômicas. As demonstrações contábeis também objetivam apresentar os resultados da atuação da administração, em face de seus deveres e responsabilidades na gestão diligente dos recursos que lhe foram confiados. A operadora elaborou o seguinte conjunto de demonstrações contábeis, conforme previsto na NBC TG 26 (R5): Balanço patrimonial; Demonstração de superávit ou déficit; Demonstração das mutações do patrimônio líquido; Demonstração dos fluxos de caixa e Notas explicativas.

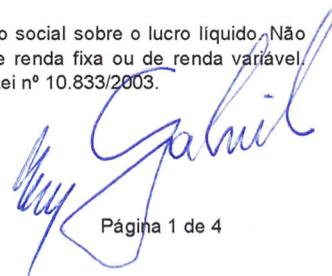
NOTA 04 – MOEDA FUNCIONAL

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Associação e, também, a sua moeda de apresentação.

NOTA 05 – REGIME TRIBUTÁRIO

As entidades isentas possuem suas garantias advindas do art. 15, Lei nº 9.532/1997.

A isenção a que se refere o artigo aplica-se, exclusivamente, em relação ao imposto de renda da pessoa jurídica e à contribuição social sobre o lucro líquido. Não estão abrangidos pela isenção do imposto de renda os rendimentos e ganhos de capital auferidos em aplicações financeiras de renda fixa ou de renda variável. Contribui ao PIS com a alíquota de 1,0% sobre a folha de salários, e está isenta da COFINS sobre as receitas da atividade própria, Lei nº 10.833/2003.



Página 1 de 4

NOTA 06 – EVENTO SUBSEQUENTE

A administração do FUPS realizou uma análise em todos os eventos subsequentes, favoráveis e desfavoráveis, relevantes, que pudessem influenciar significativamente o seu desempenho, com uma atenção especial no quesito continuidade. Após esta análise se constatou que nenhum evento importante e impactante foi constatado.

NOTA 07 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

A NBC TG 03 (R3) - Demonstração dos Fluxos de Caixa conceitua caixa e equivalentes de caixa como investimentos de curto prazo de alta liquidez, os quais são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, incluem dinheiro em caixa, os depósitos bancários e aplicações financeiras de liquidez imediata.

NOTA 08 – REALIZÁVEL

O Realizável representa o valor da contraprestação e coparticipação dos beneficiários devida em função do cumprimento de uma obrigação de desempenho da entidade. Em conformidade com o NBC TG 47, a obrigação de desempenho, para muitos dos casos, é cumprida quando da entrega do produto ou serviço ao cliente, passando este a ter o controle sobre o recurso transferido.

Para os créditos da operadora, não se aplica o conceito integral da norma contábil, em função da característica das operações entre operadora e beneficiários. As operações são geradas pelas mensalidades, coparticipação e intercâmbio.

NOTA 09 – RESULTADO APURADO

O resultado apurado no final do exercício pela operadora, foi integralmente destinado ao patrimônio líquido, a título de Patrimônio Social, servindo de fonte para aplicação nas ações deliberadas no estatuto social em benefício das atividades operacionais e administrativas da operadora.

NOTA 10 – BALANÇO PATRIMONIAL

NOTA 10.1 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A composição das aplicações financeiras é a seguinte:

CONTAS	2023	2022
Bradesco S/A - CDB-DI.....	2.300.959,33	1.742,68
Credicoamo - CDB-DI.....	16.715.262,13	14.125.926,28
Total.....	19.016.221,46	14.127.668,96

NOTA 10.2 – PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZÁVEIS

A composição das contas a receber é a seguinte:

CONTAS	2023	2022
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber	118.764,16	92.908,29
(-) Provisão para perdas sobre créditos.....	(22.295,81)	(18.394,78)
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados a Receber.....	774.324,01	667.538,52
(-) Provisão para perdas sobre créditos.....	(59.933,59)	(24.098,35)
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros a Cobrar.....	733.144,61	595.973,58
Total.....	1.544.003,38	1.313.927,26

NOTA 10.3 – ADIANTAMENTOS

A composição das contas de adiantamentos é a seguinte:

CONTAS	2023	2022
Adiantamento a Funcionários.....	14.868,94	11.288,26
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais.....	-	304.221,89
Total.....	14.868,94	315.510,15

NOTA 10.4 – PROVISÕES TÉCNICAS

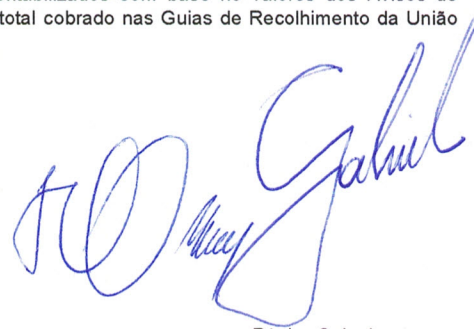
As Provisões Técnicas foram constituídas conforme o disposto na RN 393/2015 e alterações posteriores dadas pela RN 442/2018.

NOTA 10.4.1 – Provisão de Insuficiência de Prêmios

A Provisão de Insuficiência de Prêmios deve ser constituída quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação do plano. Ao realizar a apuração do valor a ser provisionado, conforme fórmula de cálculo disponibilizada no Anexo VII da RN 442/2018, verificou-se que, com data-base de 31/12/2023, a operadora não possui necessidade de constituir tal provisão.

NOTA 10.4.2 – Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS

A Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS é constituída pelos valores a pagar ao Sistema Único de Saúde - SUS referente as cobranças efetuadas pela ANS, decorrentes das utilizações dos beneficiários do FUPS na rede pública de saúde. Os valores foram contabilizados com base no valores dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), considerando o percentual histórico de cobrança (%h.c.), somado ao montante total cobrado nas Guias de Recolhimento da União (GRU) emitidas e ao saldo de parcelamento aprovado pela ANS.



NOTA 10.4.3 – Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais

Conforme estabelecido no art. 7 da Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e suas alterações, a Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, para dar garantia aos eventos/sinistros já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, deverá ser constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, bruto de qualquer operação de resseguro. A provisão em questão abrange, também, os valores a serem reembolsados aos beneficiários.

CONTAS	2023	2022
Rede Contratada / Credenciada.....	2.416.832,40	2.241.720,62
Reembolso.....	25.630,97	49.863,23
Total.....	2.442.463,37	2.291.583,85

NOTA 10.4.4 – Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

A Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA), é estimada para suprir sinistros que tenham ocorrido mas que ainda não foram avisados à operadora. Por se tratar de operadora de médio porte, o FUPS pode aplicar os percentuais disponíveis nos itens I e II do Art. 11 da RN 393/2015.

A Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados no SUS (PEONA-SUS), é estimada para suprir sinistros que tenham ocorrido na rede pública de saúde mas que ainda não foram avisados à operadora. Como a operadora não possui metodologia atuarial própria, foi observado, para cálculo da PEONA SUS, o disposto no Anexo VIII da RN 442/2018.

CONTAS	2023	2022
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores.....	3.110.136,03	2.927.453,51
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS.....	376.677,09	334.807,46
Total.....	3.486.813,12	3.262.260,97

NOTA 10.5 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

A composição dos tributos e encargos sociais a recolher é a seguinte:

CONTAS	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte.....	33.211,69	29.962,16
INSS sobre salários.....	28.718,54	26.113,26
INSS sobre serviços de terceiros.....	3.188,58	2.418,88
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço.....	9.725,35	8.425,39
PIS s/ folha de pagamento.....	1.224,24	1.061,83
COFINS s/ receita financeira.....	6.813,91	6.527,64
Contribuições Sociais Retidas na Fonte.....	40.548,87	41.903,73
Total.....	123.431,18	116.412,89

NOTA 10.6 – DÉBITOS DIVERSOS

A composição dos débitos diversos é a seguinte:

CONTAS	2023	2022
Salários a pagar.....	57.842,94	49.449,82
Férias.....	124.714,87	111.634,60
Fornecedores.....	114.112,22	57.850,81
Convênios debitados em folha de funcionários.....	12.353,63	11.916,13
Total.....	309.023,66	230.851,36

NOTA 11 – MARGEM DE GARANTIA POR CONTRATO

A composição da margem de contribuição dos contratos é a seguinte:

DESCRIÇÃO	Coletivo Empresarial	
	2023	2022
Contribuição de associados.....	36.587.892,45	31.915.734,20
Contribuição de patrocinadores.....	688.164,14	520.149,86
Corresponsabilidade Assumida (Intercâmbio).....	9.083,80	5.996,66
Contraprestação de Corresponsabilidade Cedida (Intercâmbio).....	(766.903,88)	(627.577,74)
INGRESSOS LÍQUIDOS	36.518.236,51	31.814.302,98
Eventos indenizáveis.....	(8.198.055,44)	29.274.535,14
Consultas médicas.....	(3.891.292,73)	3.494.561,65
Outros atendimentos ambulatoriais.....	(383.604,84)	2.879.236,97
Exames.....	(3.286.043,57)	4.749.033,51
Terapias.....	(625.054,70)	3.017.368,69
Internações.....	(5.346,30)	15.107.050,78
Demais desp. médico-hospitalares.....	(6.713,30)	27.283,54
Materiais Adquiridos pela Operadora.....	-	-
Medicamentos Adquiridos pela Operadora.....	-	-
OPME Adquiridos pela Operadora.....	-	-
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.....	44.716.291,95	2.539.767,84

NOTA 12 – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-hospitalar	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2023	2022	2023	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido.....	-	-	(766.903,88)	(627.577,74)
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	-	-	(766.903,88)	(627.577,74)
Total.....	-	-	(766.903,88)	(627.577,74)

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022	2023	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido.....	31.101.360,32	29.274.535,14		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	31.101.360,32	29.274.535,14		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido.....	-	-	9.083,80	5.996,66
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	-	-	9.083,80	5.996,66
Total.....	31.101.360,32	29.274.535,14	9.083,80	5.996,66

NOTA 13 – CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO E O FLUXO DE CAIXA

A composição está a seguir:

	2023	2022
CONTAS		
Superávit / Déficit líquido.....	4.545.383,11	1.843.433,27
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades - Atividades Operacionais		
Férias e encargos a pagar.....	13.080,27	3.680,33
Provisão de Insuficiência de Prêmios / Contraprestação.....	-	(209.411,11)
PEONA.....	182.682,52	163.457,27
PEONA SUS.....	41.869,63	141.795,46
Provisão para ressarcimento ao SUS.....	(53.429,74)	6.800,41
RESULTADO AJUSTADO - OPERACIONAL	4.729.585,79	1.949.755,63
Aumento contas a receber.....	68.162,38	(1.016.665,95)
Redução / Aumento realizável a longo prazo.....	(1.654,57)	(31.323,23)
Aumento / Redução de Imobilizado.....	609,90	609,90
Aumento / Redução de Eventos a Liquidar.....	31.084,52	615.585,73
Aumento / Redução de Fornecedores.....	56.261,41	52.977,32
Aumento / Redução de obrigações a pagar.....	10.603,89	24.066,58
DISPONIBILIDADE LÍQUIDA GERADA PELA ATIVIDADE OPERACIONAL	4.894.653,32	1.595.005,98
Aumento/Diminuição nas Disponibilidades.....	4.894.653,32	1.595.005,98
Disponível no início do período.....	14.129.732,58	12.534.726,60
Disponível no final do período.....	19.024.385,90	14.129.732,58

Handwritten signature: May 10 Gabriel