

LAF/DMAS
002/2024

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2023**

**1 - RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2023**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Diretores da

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

Campo Mourão - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas que fazem parte das referidas demonstrações.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS** em 31 de dezembro de 2023, o resultado de suas operações, as mutações no seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Associação, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Consideramos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Associação é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Associação continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Associação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Associação são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

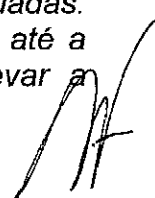


Responsabilidades dos auditores independentes pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Associação. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações das demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Associação a não mais se manter em continuidade operacional;

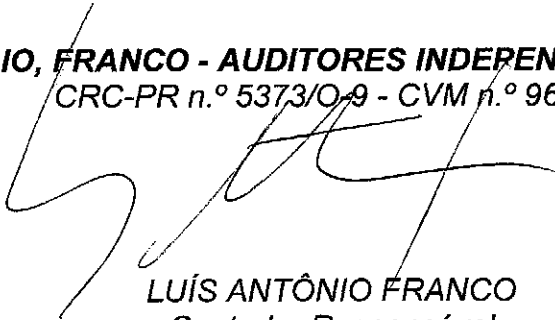


- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Curitiba, PR, 24 de janeiro de 2024.

BASILIO, FRANCO - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR n.º 5373/O-9 - CVM n.º 968-7


LUÍS ANTÔNIO FRANCO
Contador Responsável
CRC-PR N.º 22.956/O-7

2 - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

2.1 - BALANÇO PATRIMONIAL

- ATIVO

- PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

2.2 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

2.3 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

2.4 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

2.5 - NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

2.1 - BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

ATIVO

			R\$
	N.E.	2023	2022
CIRCULANTE	-	20.626.241,34	15.799.750,40
DISPONIBILIDADES	-	19.024.385,90	14.129.732,58
Caixa	-	32,52	36,14
Bancos Contas 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 a 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 Plano de Assistência a 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
NÃO CIRCULANTE	-	38.066,25	37.021,58
INVESTIMENTOS	-	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

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

2.1 - BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

			R\$
	N.E.	2023	2022
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 Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	10.5.2	78.922,72	132.352,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assist.	10.5.3	2.437.884,49	2.287.417,25
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e não Avisados (PEONA)	10.5.4	3.486.813,12	3.262.260,97
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	4.578,88	4.166,60
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 a Saúde	-	215.014,60	334.809,60
Tributos e Contribuições 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
Superávit do Exercício	-	4.545.383,11	1.843.433,27
	-	-	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		20.664.307,59	15.836.771,98

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

2.2 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

		R\$	
	N. E.	2023	2022
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS C/PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11	36.518.236,51	32.023.714,09
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11	36.518.236,51	32.023.714,09
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	-	36.518.236,51	31.814.302,98
(-) Variações das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-	209.411,11
EVENTOS/SINISTROS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	-	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 Assis. à Saúde não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	-	7.293,41	36.709,89
Outras Receitas Operacionais	-	7.293,41	36.709,89
(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-	126.068,83	74.114,71
(-) Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-	25.875,89	15.634,40
(-) Programa de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos de Doenças	-	57.387,21	41.147,87
(-) 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 OPERACIONAL	-	3.006.183,93	603.692,09
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 LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		4.545.383,11	1.843.433,27

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE – FUPS

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

	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESULTADO ACUMULADO	TOTAL
SALDO EM 31/12/2021	10.285.529,16	(2.668.004,93)	7.617.524,23
Transferência de Déficit	(2.668.004,93)	2.668.004,93	-
Superávit 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 Superávit	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

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

2.4 - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

	R\$	
	2023	2022
1) Atividades Operacionais		
Recebimentos de Plano de 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 de Terceiros	(359.480,31)	(182.002,85)
Pagamento de Tributos	(1.422.123,27)	(1.269.320,25)
Pagamento de Promoção e Publicidade	(145.064,38)	-
Outros Pagamentos	(507.065,84)	(774.471,12)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.885.705,35	1.595.005,98
2) Atividades de Investimentos		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos	9.193,18	-
Outros Pagamentos ds Atividades de Investimentos	(245,21)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	8.947,97	-
3) Atividades de Financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	-	-
4) Variação Líquida do Caixa	4.894.653,32	1.595.005,98
SALDO INICIAL	14.129.732,58	12.534.726,60
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 Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	4.894.653,32	1.595.005,98

ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS

2.5 - NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Fundo de Proteção à Saúde-FUPS, 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

02.1 - 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.

02.2 - RECONHECIMENTO 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.

02.3 - MENSURAÇÃO DE ATIVOS

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

02.4 - ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

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

02.5 - RECONHECIMENTO 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.

02.6 - MENSURAÇÃO DE PASSIVOS

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

02.7 - 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.

02.8 - 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.

02.9 - 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.

02.10 - RECONHECIMENTO DE RECEITAS E DESPESAS

As Receitas e Despesas são reconhecidas 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 à 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.

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 superávit 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	R\$	
	2023	2022
Bradesco S/A - Debêntures	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 - OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das contas a receber é a seguinte:

Contas	R\$	
	2023	2022
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	118.764,16	92.908,29
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(22.295,81)	(18.394,78)
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	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 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição das contas a receber é a seguinte:

Contas	R\$	
	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	14.868,94	11.286,26
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	-	304.221,89
Total	14.868,94	315.508,15

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 de dezembro de 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 nos 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 n.º 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 a despesa assistencial, bruto de qualquer operação de resseguro.

A provisão em questão abrange os valores a serem reembolsados aos beneficiários.

		R\$
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	R\$	
	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:

Tributos	R\$	
	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 sobre folha de pagamento	1.224,24	1.061,83
COFINS sobre 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 a pagar é a seguinte:

Tributos	R\$	
	2023	2022
Salários a pagar	57.842,94	49.449,82
Férias a pagar	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 por contrato 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	31.101.360,32	29.274.535,14
Consultas médicas	3.876.008,72	3.494.561,65
Outros atendimentos ambulatoriais	3.818.980,54	2.879.236,97
Exames	5.602.168,00	4.749.033,51
Terapias	2.899.269,21	3.017.368,69
Internações	14.414.393,96	15.107.050,78
Demais desp. médico-hospitalares	66.138,20	27.283,54
Materiais Adquiridos pela Operadora	4.188,00	-
Medicamentos Adquiridos pela Operadora	388.574,59	-
OPME Adquiridos pela Operadora	31.639,10	-
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	5.416.876,19	2.539.767,84

NOTA 12 - INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2023

A composição está a seguir:

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar	Cedida em Preço Pré-estabelecido		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	-	-	(766.902,88)	(627.577,74)

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar	(Beneficiários da operadora)		Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022	2023	2022
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	31.101.360,32	29.274.535,01	-	-
1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	31.101.360,32	29.274.535,01	-	-
2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	9.083,80	5.996,66
	-	-	9.083,80	5.996,66
Total	31.101.360,32	29.274.535,01	9.083,8	5.996,66

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

A composição está a seguir:

Contas	2023	2022
Superávit Líquido do exercício	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
Redução/Aumento contas a receber	68.162,38	(1.016.665,95)
Aumento do realizável a longo prazo	(1.654,57)	(31.323,23)
Redução de Imobilizado	609,90	609,90
Aumento Eventos a Liquidar	31.084,52	615.585,73
Aumento Fornecedores	56.261,41	52.977,32
Aumento obrigações a pagar	10.603,89	24.066,58
Redução exigível a longo prazo	-	-
DISPONIBILIDADE LÍQUIDA GERADA PELA ATIVIDADE OPERACIONAL	4.894.653,32	1.595.005,98
Aumento nas Disponibilidades	4.894.653,32	1.595.005,98
Disponível no início do exercício	14.129.732,58	12.534.726,60
Disponível no final do exercício	19.024.385,90	14.129.732,58