



ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO A SAÚDE - FUPS

CNPJ: 08.883.265/0001-97

ANS 41658-4


CAMPO MOURÃO - ESTADO DO PARANÁ

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

A T I V O	N.E.	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		13.188.078,47	15.045.663,46
Disponível		12.534.726,60	14.227.363,12
Caixa		108,22	109,26
Bancos Conta Depósitos.....		190,42	640,69
Aplicações de Liquidez Imediata.....	10.1	12.534.427,96	14.226.613,17
Realizável		653.351,87	818.300,34
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.....		593.049,20	470.781,12
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber.....	10.2	81.522,72	3.691,76
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis.....	10.2	505.967,40	466.333,00
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.....		5.559,08	756,36
Créditos Tributários e Previdenciários		31.351,32	31.351,32
Bens e Títulos a Receber.....	10.3	28.951,35	316.167,90
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.308,25	203,65
Investimento		209,25	203,65
Participação Societária pelo Método de Custo.....		209,25	203,65
Imobilizado		6.099,00	-
Imobilizado de Uso Próprio.....		6.099,00	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos.....		6.099,00	-
TOTAL DO ATIVO		13.194.386,72	15.045.867,11

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	N.E.	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		5.576.862,49	4.761.133,46
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....		5.104.642,75	4.184.925,26
Provisão de Prêmios/Contraprestação.....		209.411,11	795,51
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha - PPCNG.....		-	795,51
Provisão de Insuficiência de Prêmios.....		209.411,11	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS.....		125.552,05	123.462,55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais.....		1.812.671,35	2.005.472,89
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA).....		2.957.008,24	2.054.398,80
Débitos de Operações de Assistência à Saúde.....		206.145,10	350.108,52
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios.....		8.008,73	2.456,03
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.....		198.136,37	347.652,49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher.....	10.4	102.514,04	86.721,32
Débitos Diversos.....	10.5	163.560,60	139.378,36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		7.617.524,23	10.285.529,16
Patrimônio Social.....		10.285.529,16	7.579.374,57
Superávits Acumulados.....		(2.668.004,93)	2.706.154,59
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.194.386,72	15.046.662,62

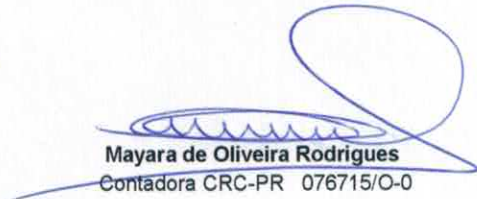
AS NOTAS EXPLICATIVAS FAZEM PARTE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente




Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente





Mayara de Oliveira Rodrigues
Contadora CRC-PR 076715/O-0

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO ENCERRADO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DESCRIÇÃO	N.E.	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde.....	11	19.782.416,42	19.289.672,38
Receitas com Operações de Assistência à Saúde.....		19.782.416,42	19.289.672,38
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos.....		19.991.827,53	19.289.672,38
(-) Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.....		(209.411,11)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		21.609.675,57	15.562.420,75
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados.....	11	20.707.066,13	15.565.251,15
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.....		902.609,44	(2.830,40)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.....		(1.827.259,15)	3.727.251,63
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde.....		1.952,00	2.094,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos de Saúde da Operadora.....		50.254,97	16.969,05
Receitas c/ Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar.....		5.196,98	4.083,45
Outras Receitas Operacionais.....		45.057,99	12.885,60
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		26.681,15	72.067,91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		5.022,40	25.730,82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.....		1.244,58	18.544,95
Provisão para Perdas sobre Créditos.....		20.414,17	27.792,14
RESULTADO BRUTO.....		(1.801.733,33)	3.674.246,77
Despesas Administrativas.....		1.328.215,34	1.223.524,29
Resultado Financeiro Líquido.....		461.943,74	255.432,11
Receitas Financeiras.....		588.385,04	365.798,43
Despesas Financeiras.....		126.441,30	110.366,32
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTO E PARTICIPAÇÕES.....		(2.668.004,93)	2.706.154,59
RESULTADO LÍQUIDO.....		(2.668.004,93)	2.706.154,59


 Juscelino Fernandes da Costa
 Diretor Presidente



 Edson de Santana Peres
 Diretor Vice Presidente



 Mayara de Oliveira Rodrigues
 Contadora-CRC-PR-076715/O-0

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2021	2020
(+) Recebimento de Planos Saúde.....	32.479.899,80	28.886.357,70
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras.....	490.009,41	294.117,59
(+) Outros Recebimentos Operacionais.....	3.115.543,50	684.659,42
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde.....	32.784.716,90	24.372.853,91
(-) Pagamento de Pessoal.....	602.044,46	515.576,17
(-) Pagamento de Serviços Terceiros.....	86.467,74	333.935,35
(-) Pagamento de Tributos.....	1.084.466,90	950.319,95
(-) Outros Pagamentos Operacionais.....	3.214.294,23	757.541,68
Caixa Líquido das Atividades Operacionais.....	(1.686.537,52)	2.934.907,65
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-).....		
Pgto. De aquisição de ativo imobil. - outros.....	6.099,00	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos.....	(6.099,00)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento.....	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(1.692.636,52)	2.934.907,65
CAIXA - Saldo Inicial.....	14.227.363,12	11.292.455,47
CAIXA - Saldo Final.....	12.534.726,60	14.227.363,12
Ativos Livres no Início do Período.....	14.227.363,12	11.292.455,47
Ativos Livres no Final do Período.....	12.534.726,60	14.227.363,12
Diminuição / Aumento nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES.....	(1.692.636,52)	2.934.907,65


Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente



Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente



Mayara de Oliveira Rodrigues
Contadora CRC-PR 076715/O-0

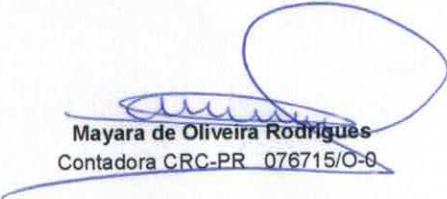


DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - QUARTO TRIMESTRE DE 2021 E 2020

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2021	2020
(+) Recebimento de Planos Saúde.....	8.685.044,92	7.424.361,87
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras.....	197.647,36	57.529,10
(+) Outros Recebimentos Operacionais.....	613.303,51	490.605,41
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde.....	9.184.601,40	6.693.663,09
(-) Pagamento de Pessoal.....	219.557,48	162.683,91
(-) Pagamento de Serviços Terceiros.....	17.615,13	281.431,78
(-) Pagamento de Tributos.....	305.204,83	261.505,43
(-) Outros Pagamentos Operacionais.....	553.861,69	402.621,10
Caixa Líquido das Atividades Operacionais.....	(804.844,74)	170.591,07
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	6.099,00	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos.....	(6.099,00)	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento.....	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	(810.943,74)	170.591,07
CAIXA - Saldo Inicial.....	13.345.670,34	1.107,14
CAIXA - Saldo Final.....	12.534.726,60	171.698,21
Ativos Livres no Início do Período.....	13.345.670,34	14.056.772,05
Ativos Livres no Final do Período.....	12.534.726,60	14.227.363,12
Diminuição / Aumento nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES.....	(810.943,74)	170.591,07


Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente


Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente


Mayara de Oliveira Rodrigues
Contadora CRC-PR 076715/O-0





ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE - FUPS
CNPJ: 08.883.265/0001-97
CAMPO MOURÃO - ESTADO DO PARANÁ


ANS 41658-4

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS ACUMULADOS	TOTAL
SALDO EM 31/12/2019.....	7.044.364,85	535.009,72	7.579.374,57
Transferência de Superávit do Exercício Anterior.....	535.009,72	(535.009,72)	-
Superávit do Exercício.....	-	2.706.154,59	2.706.154,59
SALDO EM 31/12/2020.....	7.579.374,57	2.706.154,59	10.285.529,16
Transferência de Superávit do Exercício Anterior.....	2.706.154,59	(2.706.154,59)	-
Déficit do Exercício.....	-	(2.668.004,93)	(2.668.004,93)
SALDO EM 31/12/2021.....	10.285.529,16	(2.668.004,93)	7.617.524,23


Juscelino Fernandes da Costa
Diretor Presidente


Edson de Santana Peres
Diretor Vice Presidente


Mayara de Oliveira Rodrigues
Contadora CRC-PR 076715/O-0



ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO A SAÚDE - FUPS

CNPJ: 08.883.265/0001-97

ANS 41658-4

CAMPO MOURÃO - ESTADO DO PARANÁ

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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 435/2018.

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.

Foram considerados como circulante o caixa ou equivalentes de caixa e os ativos que se espera realizar durante o ciclo anual, período de doze meses após a data de encerramento das demonstrações contábeis. Todos os demais ativos foram classificados como não circulantes.

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.

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 déficit apurado no final do exercício pela operadora, foi integralmente absorvido pelo seu Patrimônio Social.





NOTA 10 – BALANÇO PATRIMONIAL

NOTA 10.1 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A composição das aplicações financeiras é a seguinte:

CONTAS	2021	2020
Banco do Brasil S/A - CDB-DI.....	-	1.004,42
Bradesco S/A - Debêntures.....	503.317,55	2.962.628,73
Credicoamo - CDB-DI.....	12.031.110,41	11.262.980,02
Total.....	12.534.427,96	14.226.613,17

Obs: As aplicações garantidoras à ANS, são fornecidas pelo mantenedor, no montante de R\$ 10.089.269,07.

NOTA 10.2 – PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZÁVEIS

A composição das contas a receber é a seguinte:

CONTAS	2021	2020
Contraprestação Pecuniária / Prêmio a Receber	97.314,99	81.606,16
(-) Provisão para perdas sobre créditos.....	(15.792,27)	(77.914,40)
Participação de beneficiários em Eventos / Sinistros indenizáveis	515.597,39	562.900,24
(-) Provisão para perdas sobre créditos.....	(9.629,99)	(96.567,24)
Total.....	587.490,12	470.024,76

NOTA 10.3 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição das contas a receber é a seguinte:

CONTAS	2021	2020
Adiantamento a Funcionários.....	21.631,33	5.044,78
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais.....	7.320,02	311.123,12
Total.....	28.951,35	316.167,90

NOTA 10.4 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

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

CONTAS	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte.....	29.156,26	22.752,61
INSS sobre salários.....	20.575,17	19.102,83
INSS sobre serviços de terceiros.....	2.466,13	3.064,01
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço.....	7.223,75	6.496,37
PIS s/ folha de pagamento.....	910,87	826,96
COFINS s/ receita financeira.....	3.718,11	1.028,17
Contribuições Sociais Retidas na Fonte.....	38.463,75	33.450,37
Total.....	102.514,04	86.721,32

NOTA 10.5 – DÉBITOS DIVERSOS

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

CONTAS	2021	2020
Salários a pagar.....	38.312,40	33.373,22
Férias a pagar.....	107.954,27	86.372,03
Fornecedores.....	4.873,49	6.388,56
Mensalidade Associação Autogestoras a Pagar.....	-	4.230,78
Convênios debitados em folha de funcionários.....	12.420,44	9.013,77
Total.....	163.560,60	139.378,36



ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO A SAÚDE - FUPSA
CNPJ: 08.883.265/0001-97
CAMPO MOURÃO - ESTADO DO PARANÁ

ANS 41658 - 4

NOTA 11 – MARGEM DE GARANTIA POR CONTRATO

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

DESCRIÇÃO	Coletivo Empresarial	
	2021	2020
Contribuição de associados.....	26.685.138,62	23.888.977,23
Contribuição de patrocinadores.....	239.585,16	239.585,41
Corresponsabilidade Assumida (Intercâmbio).....	51.970,12	40.835,01
Contraprestação de Corresponsabilidade Cedida (Intercâmbio).....	(6.984.866,37)	(4.879.725,27)
INGRESSOS LÍQUIDOS	19.991.827,53	19.289.672,38
Eventos indenizáveis.....	20.707.066,13	15.565.251,15
Consultas médicas.....	2.166.073,16	2.040.911,50
Outros atend. ambulatoriais.....	1.772.152,00	1.574.431,54
Exames.....	3.849.406,04	3.243.543,32
Terapias.....	2.168.217,59	1.622.356,20
Internações.....	10.687.580,21	7.034.587,64
Demais desp. médico-hospitalares.....	11.667,01	8.585,94
Corresponsabilidade Assumida (Intercâmbio).....	51.970,12	40.835,01
RESULTADO BRUTO	(715.238,60)	3.724.421,23
Despesas de comercialização.....	-	-
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	(715.238,60)	3.724.421,23

NOTA 12 – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA

Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência Médico-Hospitalar	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2021	2020	2021	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido.....	-	-	6.984.866,37	4.879.725,27
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	-	-	6.984.866,37	4.879.725,27
Total.....	-	-	6.984.866,37	4.879.725,27

Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência a Saúde Médico Hospitalar	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2021	2020	2021	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido.....	20.655.096,01	15.524.416,14	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	20.655.096,01	15.524.416,14	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido.....	-	-	51.970,12	40.835,01
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei.....	-	-	51.970,12	40.835,01
Total.....	20.655.096,01	15.524.416,14	51.970,12	40.835,01

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

A composição está a seguir:

CONTAS	2021	2020
Déficit / Superávit líquido.....	(2.668.004,93)	2.706.154,59
Atividades Operacionais		
Férias e encargos a pagar.....	21.582,24	2.433,64
Provisão de prêmios e contraprestações não ganha.....	-	795,51
Provisão de Insuficiência de Prêmios / Contraprestação.....	209.411,11	-
PEONA.....	709.597,44	(2.830,40)
PEONA Sus.....	193.012,00	-
Provisão para ressarcimento ao SUS.....	2.089,50	(97.331,30)
RESULTADO AJUSTADO - OPERACIONAL	(1.532.312,64)	2.609.222,04
Redução / Aumento do contas a receber.....	164.948,47	(282.262,94)
Redução do realizável de longo prazo.....	-	7.250,06
Aumento de Imobilizado.....	(6.099,00)	-
Redução / Aumento eventos a liquidar.....	(343.113,17)	594.616,77
Redução / Aumento fornecedores.....	(1.515,07)	1.550,00
Aumento obrigações a pagar.....	25.460,49	4.535,37
Redução exigível de longo prazo.....	(5,60)	(3,65)
OPERACIONAL	(1.692.636,52)	2.934.907,65
Aumento nas Disponibilidades.....	(1.692.636,52)	2.934.907,65
Disponível no início do período.....	14.227.363,12	11.292.455,47
Disponível no final do período.....	12.534.726,60	14.227.363,12