



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2020



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
BALANÇO PATRIMONIAL REFERENTE AO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

<u>ATIVO</u>	Notas	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>52.252.941,10</u>	<u>28.365.823,41</u>
Disponível	4	8.924,25	5.175,72
Realizável		<u>52.244.016,85</u>	<u>28.360.647,69</u>
Aplicações	5	34.599.187,51	12.204.203,46
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.525.927,16	10.334.257,78
Aplicações Livres		24.073.260,35	1.869.945,68
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		16.944.628,59	15.732.289,42
Contraprestação Pecuniária a Receber	6	16.944.628,59	15.732.289,42
Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	13,33
Bens e Títulos a Receber	8	700.200,75	424.141,48
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>1.522.248,49</u>	<u>1.541.765,68</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>845.306,13</u>	<u>882.882,81</u>
Depositos Judiciais e Fiscais	9	845.306,13	882.882,81
Imobilizado	10	<u>674.139,82</u>	<u>648.042,25</u>
Imobilizado de Uso Próprio - Não Hospitalares		619.931,03	622.162,72
Outras Imobilizações - - Não Hospitalares		54.208,79	25.879,53
Intangível	11	<u>2.802,54</u>	<u>10.840,62</u>
Bens Intangíveis - Não Hospitalares		2.802,54	10.840,62
TOTAL DO ATIVO		<u>53.775.189,59</u>	<u>29.907.589,09</u>



<u>PASSIVO</u>	Notas	<u>2020</u>	<u>2019</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>26.021.610,93</u>	<u>23.206.265,53</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	23.101.234,56	20.672.443,75
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		138.465,41	138.292,74
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores		8.572.568,92	7.234.793,15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Odontológica		115.333,18	106.971,22
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		14.274.867,05	13.192.386,64
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	46.936,98	33.208,21
Tributos e Contribuições a Recolher	14	1.077.128,95	936.055,06
Débitos Diversos	15	1.796.310,44	1.564.558,51
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>1.679.023,14</u>	<u>1.490.881,65</u>
Provisões para Ações Judiciais	16	1.679.023,14	1.490.881,65
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	<u>26.074.555,52</u>	<u>5.210.441,91</u>
Patrimônio Social		5.210.441,91	(638.872,57)
Superávit do Exercício	17	20.864.113,61	5.849.314,48
TOTAL DO PASSIVO		<u>53.775.189,59</u>	<u>29.907.589,09</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	Notas	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	18	144.452.033,49	130.726.146,44
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		150.030.032,23	134.988.328,08
Contraprestações Líquidas		150.030.032,23	134.988.328,08
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde		(5.577.998,74)	(4.262.181,64)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(106.800.800,86)	(108.562.220,59)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(105.718.320,45)	(107.636.609,80)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados	19	(104.627.825,22)	(106.023.029,55)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - SUS		(124.739,58)	(217.803,73)
Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados - Odontológico		(965.755,65)	(1.395.776,52)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.082.480,41)	(925.610,79)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		37.651.232,63	22.163.925,85
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(2.766.675,40)	(2.710.761,94)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde		(894.436,51)	(1.004.182,14)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(937.608,67)	(1.011.821,39)
Provisão para Perdas Sobre Crédito		(934.630,22)	(694.758,41)
RESULTADO BRUTO		34.884.557,23	19.453.163,91
Despesas Administrativas	20	(14.412.694,60)	(14.318.958,67)
Resultado Financeiro Líquido	21	392.945,62	716.798,72
Receitas Financeiras		760.224,27	1.280.382,10
Despesas Financeiras		(367.278,65)	(563.583,38)
Resultado Patrimonial		(694,64)	(1.689,48)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(694,64)	(1.689,48)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		20.864.113,61	5.849.314,48
SUPERAVIT DO EXERCÍCIO		20.864.113,61	5.849.314,48

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO**

Discriminação	Patrimônio Social	Resultado do Exercício	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	1.413.541,69	(2.052.414,26)	(638.872,57)
Transferencia para o patrimonio social	(2.052.414,26)	2.052.414,26	-
Superavit do Exercício	-	5.849.314,48	5.849.314,48
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	(638.872,57)	5.849.314,48	5.210.441,91
Transferencia para o patrimonio social	5.849.314,48	(5.849.314,48)	-
Superavit do Exercício	-	20.864.113,61	20.864.113,61
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	5.210.441,91	20.864.113,61	26.074.555,52

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.






CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	Notas	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos de Saúde		168.501.423,86	158.090.593,21
Resgate de Aplicações Financeiras		108.971.481,62	125.295.028,37
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		64.668,14	109.974,18
Outros Recebimentos Operacionais		588.582,83	492.099,93
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde		(122.040.991,50)	(128.048.029,28)
Pagamento de Pessoal		(6.540.084,03)	(6.218.939,53)
Pagamento de Serviços de Terceiros		(5.115.512,54)	(5.516.335,81)
Pagamento de Tributos		(11.488.574,84)	(10.647.207,68)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(206.211,91)	(1.263.337,39)
Pagamento de Aluguel		(98.106,70)	(91.161,26)
Aplicações Financeiras		(131.128.803,41)	(126.015.731,45)
Outros Pagamentos Operacionais		(1.312.870,84)	(6.077.439,84)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	24	195.000,68	109.513,45
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(191.252,15)	(114.236,53)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		(191.252,15)	(114.236,53)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA			
		3.748,53	(4.723,08)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA			
		3.748,53	(4.723,08)
CAIXA - Saldo Início		5.175,72	9.898,80
CAIXA - Saldo Final		8.924,25	5.175,72
Ativos Livres no Início do Período		1.869.945,68	1.129.935,80
Ativos Livres no Final do Período		24.073.260,35	1.869.945,68
AUMENTO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES		22.203.314,67	740.009,88

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE
DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(A) GERAÇÃO DE RIQUEZA		
a) Ingressos e Receitas	<u>149.095.402,01</u>	<u>134.293.569,67</u>
a1) Contraprestações Emitidas Líquidas	150.030.032,23	134.988.328,08
a2) Outros Ingressos e Receitas Operacionais	-	-
a3) Provisão para Perdas sobre Créditos	(934.630,22)	(694.758,41)
b) Eventos, Dispêndio e Despesas Operacionais	<u>(108.632.846,04)</u>	<u>(110.578.224,12)</u>
b1) Eventos Idenizáveis Líquidos	(105.718.320,45)	(107.636.609,80)
b2) Variação da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	(1.082.480,41)	(925.610,79)
b3) Outros Dispêndios/Despesas Operacionais	(1.832.045,18)	(2.016.003,53)
c) Insumos Adquiridos de Terceiros	<u>(3.366.963,76)</u>	<u>(3.324.810,90)</u>
c1) Despesas com Serviços de Terceiros	(2.076.732,98)	(2.023.791,10)
c2) Despesas Administrativas Diversas	(934.337,66)	(827.188,98)
c3) Despesas Financeiras	(355.198,48)	(472.141,34)
c4) Despesas Patrimoniais	(694,64)	(1.689,48)
d) Valor Adicionado Bruto	<u>37.095.592,21</u>	<u>20.390.534,65</u>
e) Depreciação/Amortização	<u>(167.171,02)</u>	<u>(162.688,56)</u>
h) Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade	<u>36.928.421,19</u>	<u>20.227.846,09</u>
h) Valor Adicionado Recebido/Cedido em Transferencia	<u>760.224,27</u>	<u>1.280.382,10</u>
h1) Receitas Financeiras	760.224,27	1.280.382,10
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	<u><u>37.688.645,46</u></u>	<u><u>21.508.228,19</u></u>
(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
a) Remuneração do Trabalho	<u>(9.522.034,92)</u>	<u>(9.614.246,96)</u>
a1) Salários, 13º, Férias, etc.	(7.030.861,71)	(7.058.252,74)
a2) Benefícios	(2.043.416,21)	(2.089.327,30)
a3) F.G.T.S.	(447.757,00)	(466.666,92)
b) Remuneração do Governo Impostos/Taxas/Contribuições	<u>(7.068.259,80)</u>	<u>(5.753.905,56)</u>
b1) Federais (PIS/COFINS/INSS/TXS ANS)	(3.503.107,15)	(2.695.190,27)
b3) Municipais (ISS/IPTU)	(3.565.152,65)	(3.058.715,29)
c) Remuneração de Capitais de Terceiros	<u>(234.237,13)</u>	<u>(290.761,19)</u>
c1) Juros	(12.080,17)	(91.442,04)
c2) Aluguéis	(222.156,96)	(199.319,15)
d) Remuneração de Capitais Próprios	<u>(20.864.113,61)</u>	<u>(5.849.314,48)</u>
d1) Superávit do Exercício	(20.864.113,61)	(5.849.314,48)
TOTAL DISTRIBUIDO	<u><u>(37.688.645,46)</u></u>	<u><u>(21.508.228,19)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Notas explicativas às Demonstrações Contábeis do Período
Findo em 31 de dezembro de 2020.

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A Caixa de Assistência Oswaldo Cruz – **FIOSAÚDE**, pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, classificada na modalidade de autogestão, constituída em 17 de abril de 1998, com sede e foro na cidade do Rio de Janeiro e com prazo de duração indeterminado, que tem como finalidade garantir o acesso à assistência à saúde complementar ao quadro de servidores ativos e aposentados, pensionistas, dependentes e agregados da Fundação Oswaldo Cruz.

A FIOSAÚDE foi autorizada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a receber integralmente a carteira do Instituto Oswaldo Cruz de Seguridade Social – FIOPREV, bem como seus direitos e obrigações relativos às operações de saúde suplementar.

Em sua gestão, são observadas as disposições contidas na Lei 9.656/98 e alterações posteriores, as Resoluções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e as disposições contidas em seu Estatuto Social.

2. Forma de Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei 6.404/76 e alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em consonância com o Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS estabelecido na Resolução Normativa – RN nº 290/2012, alterada pelas RN nº 418/2016, RN nº 430/2017, RN 435/2018 e 446/2019, além da Instrução Normativa – IN nº 46.

A FIOSAÚDE está adotando, no que aplica, as Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 em suas demonstrações contábeis.

Os CPC's¹ de nº 01 a 43 estão sendo observados, quando aplicável, nas demonstrações contábeis da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz.

3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis são:

a) Apuração do resultado - superávit/déficit

O resultado é apurado em observância ao Princípio de Competência, em que se destacam:

- (1) As receitas relativas às contraprestações pecuniárias efetivas de operações com planos médico-hospitalares são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- (2) As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviço de saúde.
- (3) As provisões técnicas são constituídas de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de planos de assistência à saúde.
- (4) Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento.

¹ Comitê de Pronunciamentos Contábeis.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

b) 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, e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas. A Entidade revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c) Caixa e equivalentes de caixa

É composto dos saldos caixa, posição positiva em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

d) 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. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

e) 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.

f) Provisões técnicas

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela ANS nas Resoluções Normativas nº 209/09, alterada pela RN nº 274/11 e RN 284/11, além de estar, em consonância, observando as inclusões feitas pela RN 442/18 e suas necessidades. A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente avisada à operadora (conforme Nota Explicativa nº 12).

g) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação e construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação dos bens é calculada pelo



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso, tomando como base laudos de avaliação emitidos por empresa especializada e de acordo com as interpretações do ICPC 10.

i) Tributação

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, estando atento às leis específicas aplicáveis.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa	3.131,59	3.277,20
Bancos (i)	5.792,66	1.898,52
Total	<u>8.924,25</u>	<u>5.175,72</u>

(i) Numerário mantido em conta corrente para pagamento de despesas operacionais da Entidade.

5. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras estão assim apresentadas:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
	<u>10.525.927,16</u>	<u>10.334.257,78</u>
BB FUNDO DEDICADO - LP ANS (i)	10.525.927,16	10.334.257,78
Aplicações Livres		
	<u>24.073.260,35</u>	<u>1.869.945,68</u>
BB CDB DI (ii)	830.494,50	840.807,00
BB Curto Prazo 200 (iii)	23.242.765,85	1.029.138,68
Total aplicações	<u>34.599.187,51</u>	<u>12.204.203,46</u>

(i) No exercício de 2016 a FioCruz – Fundação Oswaldo Cruz, que é Patrocinadora-Fundadora da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz assumiu junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à condição de mantenedora do plano de saúde, sendo assim a Agência desobrigou a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz - Fiosauude de constituir ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas e a Provisão



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

para Eventos a Liquidar com mais de 60 dias (**conforme Nota Explicativa nº 12**), e autorizou o resgate das aplicações vinculadas, apesar desta liberalidade a Fiosaude constituiu novamente a aplicação no fundo dedicado a ANS, com o objetivo de garantir parte das operações do plano.

(ii) A aplicação em CDB DI tem vigência de 12 meses e corresponde à aplicação suportada por uma Carta Fiança exigida no contrato de reciprocidade com a Caixa de Assistência do Funcionários do Banco do Brasil - CASSI, no valor de R\$ 825.000,00. Ao longo do exercício de 2020, respectivamente, os rendimentos auferidos foram reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2020. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período.

(iii) A aplicação em BB Curto Prazo 200 teve seus rendimentos reconhecidos em sua data de realização e registrados até 31/12/2020. O montante aplicado tem sua valorização registrada em conta adequada de receita no resultado do período.

6. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos participantes e patrocinadora dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Plano Médico-Hospitalar Per Capta - Ministério do Planejamento Pessoa Jurídica	<u>978.521,58</u>	<u>1.016.478,40</u>
Subtotal	978.521,58	1.016.478,40
Plano Médico-Hospitalar Beneficiários - Folha de Pagamento Beneficiários - Boleto Bancário	<u>13.318.481,41</u> <u>2.042.518,38</u>	<u>12.553.893,32</u> <u>2.277.828,61</u>
Subtotal	15.360.999,79	14.831.721,93
Provisão para Perdas sobre Créditos (i)	(388.511,86)	(115.910,91)
Outros Créditos de Operações com Plano (ii)	993.619,08	-
Total Líquido	<u>16.944.628,59</u>	<u>15.732.289,42</u>

(i) A entidade constituiu Provisão para Perdas sobre crédito - PPSC sobre os valores não recebidos com mais de 90 dias de vencidos. Antes da exclusão essa cobrança é feita por setor específico da estrutura interna da Fiosaude.

No exercício de 2018 a Fiosaude passou a realizar a cobrança de Beneficiários excluídos do plano por inadimplência, essa recuperação e feita por empresa contratada. No ano de 2018 foi recuperado o total de R\$ 85.697,54, em 2019 o valor foi de R\$ 150.045,83 e agora em 2020 o montante recuperado foi de R\$ 187.880,38, tais valores foram contabilizados como recuperação na rubrica de provisão para perdas sobre créditos.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

(ii) O saldo em questão corresponde ao montante represado de reajuste de Faixa Etária no exercício de 2020 não cobrados nos meses de outubro a dezembro de todos os beneficiários que mudaram de faixa etária conforme tabela definida pela agência reguladora ao longo do exercício de 2020.

A ANS – Agência Nacional de Saúde autorizou as operadoras de plano realizar o cobrança do valor represado no exercício de 2021 parcelado em 12 parcelas, em função disso realizamos o registro da Receita conforme a competência devida, os valores serão cobrados nas mensalidades a partir do mês de janeiro de 2021.

7. Créditos Tributários e Previdenciários

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Créditos Tributários	-	13,33
Total	<u>-</u>	<u>13,33</u>

Créditos tributários compensados no exercício de 2020.

8. Bens e Títulos a Receber

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Adiantamentos	95.987,39	52.300,49
Outros Títulos a Receber	604.213,36	371.840,99
Total	<u>700.200,75</u>	<u>424.141,48</u>

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis	615.090,84	617.560,93
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	230.215,29	265.321,88
Total	<u>845.306,13</u>	<u>882.882,81</u>



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

10. Imobilizado

O Ativo Imobilizado está assim composto:

Descrição	Taxa Deprec.	31/12/2020	31/12/2019
Instalações	10%	284.384,18	284.384,18
Máquinas e Equipamentos	10%	336.885,50	296.166,13
Informática	20%	936.559,69	830.524,50
Móveis e Utensílios	10%	378.699,08	375.699,08
Outras Imobilizações	10%	81.460,00	47.178,00
Depreciação Acumulada		(1.343.848,63)	(1.185.909,64)
Total		674.139,82	648.042,25

11. Intangível

O Ativo Intangível está assim composto:

Descrição	Taxa Amort.	31/12/2020	31/12/2019
Software	20%	349.856,23	349.856,23
Amortização Acumulada		(347.053,69)	(339.015,61)
Total		2.802,54	10.840,62

12. Provisões técnicas

	31/12/2020	31/12/2019
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	138.465,41	138.292,74
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	8.572.568,92	7.234.793,15
Provisão de Eventos a Liquidar - Odontologia	115.333,18	106.971,22
Provisão de Eventos Ocor. e Não Avisados (ii)	14.274.867,05	13.192.386,64
Total	23.101.234,56	20.672.443,75



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

(i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 274/2011, 284/2011, 451/2020 e 461/2020, determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010 e sua alteração a partir de outubro/2011, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento do aviso às operadoras. Sendo o valor de R\$ 283.498,83 com vencimento acima de 60 dias para os valores a pagar referente ao exercício de 2020.

(ii) 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 RNs nº 274/2011, que determinou a mudança a partir de outubro/2011, a qual está registrada em 31/12/2020 em sua totalidade, quem em 31/12/2020 foi de R\$ 14.213.482,38.

A partir de 2020 a Fiosaude passou também a registrar a PEONA – SUS calculada conforme determinação da ANS seguindo a RN 442/2018, à proporção de 36 avos, em 31/12/2020, registramos 12/36 avos cujo valor acumulado em 31/12/2020 foi de R\$ 61.384,67.

Adicionalmente a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020 e seus ajustes promovidos pela RN 461/2020:

a) Capital Base de R\$ 8.977.014,24 multiplicado pelo fator K, 8,85% a região de disponibilização 4 e do segmento de autogestão, portanto, o capital mínimo exigido é de **R\$ 794.465,76** para 31/12/2020;

b) Ativos garantidores: as provisões técnicas exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela Resolução Normativa nº 274/11, e as alterações feitas pela Resolução Normativa nº 430/17 e as RNs 451 e 461/2020, mas a Caixa de Assistência Oswaldo Cruz foi desobrigada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme descrito na Nota Explicativa nº 05.

No exercício de 2016 a Fiocruz – Fundação Oswaldo Cruz, que é Patrocinadora-Fundadora da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz assumiu junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à condição de mantenedora do plano de saúde, sendo assim a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS solicitou a mantenedora que informasse o montante destacado para lastrear tais obrigações e no exercício de 2018 foi informado a ANS o montante de R\$ 30 milhões, que foi registrado na Fiosaude como ativo e passivo de compensação e que ainda está dando suporte aos nossos ativos garantidores e margem de solvência.

13. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Recebimentos Antecipados	46.936,98	33.208,21
Total	<u>46.936,98</u>	<u>33.208,21</u>



14. Tributos e contribuições a recolher

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
ISS	323.041,58	237.669,23
ISS - PARCELAMENTO (i)	-	14.673,45
INSS	170.581,32	166.717,48
FGTS	49.110,72	46.885,24
PIS/COFINS - Faturamento	197.732,39	105.700,88
IRRF - Código 0561	64.150,69	64.372,07
IRRF - Código 1708	61.436,29	67.166,99
IRRF - Código 0588	4.927,88	9.893,01
IRRF - Código 3280	598,85	336,47
ISS RETIDO DE TERCEIROS	911,37	883,69
PIS/COFINS/CSLL	204.637,86	221.756,55
Total Geral	<u>1.077.128,95</u>	<u>936.055,06</u>

(ii) No exercício de 2013, a Prefeitura instaurou um processo de fiscalização nos saldos de ISS recolhidos pela Fiosaude no período de julho de 2011 a setembro de 2012, a apurou um Débito Financeiro de R\$ 273.222,04, lavrado através do Auto de Infração nº 97.498. A dívida em questão foi reconhecida no exercício de 2013 e foi parcelada junto ao órgão fiscalizador e no exercício de 2020 o parcelamento em questão foi liquidado.

15. Débitos Diversos

O saldo está assim apresentado:

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Salários a Pagar	411.876,13	393.132,83
Provisão de Férias	834.449,05	737.084,53
Outras Obrigações com Pessoal	29.703,25	19.794,80
Fornecedores de Bens	22.563,20	483,96
Fornecedores de Serviços	345.210,07	332.615,63
Fornecedores de Materiais	10.281,96	6.010,56
Outros Débitos a Pagar	<u>142.226,78</u>	<u>75.436,20</u>
Total	<u>1.796.310,44</u>	<u>1.564.558,51</u>



16. Provisões para Ações Judiciais

As provisões para ações judiciais correspondem ao montante das Ações Judiciais em curso e de responsabilidade da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz, mencionadas no relatório da Assessoria Jurídica, cuja perda foi considerada provável, no montante de R\$ 1.679.023,14.

De acordo com o referido relatório da Assessoria Jurídica, ainda existem outras ações, que montam em 31 de dezembro de 2020 o total de R\$ 736.636,79, cuja perda é considerada possível.

17. Patrimônio Líquido

O resultado do exercício de 2019 foi devidamente incorporado a rubrica de Patrimônio Social da Caixa de Assistência Oswaldo Cruz após a apreciação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral do plano.

Encerramos este exercício com um superávit acumulado de R\$ 20.864.113,61, vale ressaltar que em 2020 sofremos uma Pandemia Mundial causada pelo vírus da Covid-19, isso impactou diretamente nas contas do Plano de Saúde, apesar dos custos com nossas internações terem apresentado um aumento de 16%, alavancado, principalmente, pelos efeitos da Pandemia, nossas Despesas Assistências, em uma visão geral apresentaram uma redução, considerando a projeção orçamentária, de 14,5%, o que levou ao resultado apresentado.

18. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Contraprestações Líquidas (i)	150.030.032,23	134.988.328,08
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(5.577.998,74)	(4.262.181,64)
Total	<u>144.452.033,49</u>	<u>130.726.146,44</u>

(i) No exercício de 2018 a Agência Nacional mudou a metodologia de registro das despesas com cobertura assistencial de com corresponsabilidade cedida, esse valor deixou de transitar no grupo de Despesas Assistências e passou a ser registrado como retificadora da receita, em 2019 o total de Despesas com Corresponsabilidade Cedida foi de R\$ R\$ 20.216.290,18 e em 2020 foi de R\$ 17.187.407,43.



FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

19. Eventos Médicos Conhecidos ou Avisados

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2020 está demonstrada abaixo, referente aos planos Coletivos Empresarias firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	3.439.136,62	18.072.620,60	7.289.153,24	60.466.749,91	1.978.309,46	8.396.008,66	99.641.978,49
Reembolso	777.312,00	1.320.472,24	-	2.790.585,66	96.496,83	980,00	4.985.846,73
	4.216.448,62	19.393.092,84	7.289.153,24	63.257.335,57	2.074.806,29	8.396.988,66	104.627.825,22

20. Despesas Administrativas

	31/12/2020	31/12/2019
Despesa com Pessoal Próprio	11.012.295,98	11.082.674,89
Despesas com Serviços de Terceiros	2.076.732,98	2.023.791,10
Despesas com Localiz.e Funcionamento	1.205.071,85	1.046.541,33
Despesas com Tributos	-	23.295,99
Despesas Administrativas Diversas	118.593,79	142.655,36
Total	14.412.694,60	14.318.958,67

21. Resultado Financeiro

	31/12/2020	31/12/2019
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	305.683,89	464.714,42
Aplicações financeiras	447.708,16	769.445,45
Outras	6.832,22	46.222,23
Subtotal	760.224,27	1.280.382,10
Despesas financeiras		
Despesas com Impostos sobre Aplicações	(61.772,47)	(186.695,23)
Outras Despesas Financeiras	(305.506,18)	(376.888,17)
Subtotal	(367.278,65)	(563.583,38)
Total	392.945,62	716.798,72



22. Informações Sobre Corresponsabilidade Cedida e Assumida em 2019 e 2020

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei				
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei				
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	20.216.290,18	17.187.407,43		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei				
Total	20.216.290,18	17.187.407,43	-	-

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2020	2019	2020
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	108.562.220,59	106.800.800,86		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido				
Total	108.562.220,59	106.800.800,86	-	-

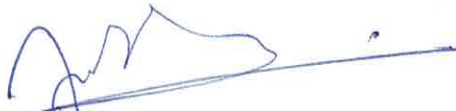


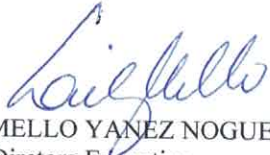
FioSaúde CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ - FIOSAÚDE

23. 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 que destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Superavit do exercício	20.864.113,61	5.849.314,48
Depreciação e Amortização	167.171,02	162.688,56
Perda/Ganho na Venda de Bens do Imobilizado	694,64	1.689,48
	21.031.979,27	6.013.692,52
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais		
Disponível/Aplicações	(22.398.732,58)	(1.200.672,82)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(1.212.339,17)	(1.400.988,47)
Créditos Tributários e Previdenciários	13,33	(13,33)
Bens e Títulos a Receber	(276.059,27)	(91.401,34)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	37.576,68	4.594.364,76
	(23.849.541,01)	1.901.288,80
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais		
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2.442.519,58	(423.142,44)
Tributos e Encargos Sociais	141.073,89	(5.284.256,18)
Débitos Diversos	240.827,46	(2.557.227,99)
Passivo - Longo Prazo (Provisões)	188.141,49	459.158,74
	3.012.562,42	(7.805.467,87)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	195.000,68	109.513,45


JOSÉ ANTONIO DINIZ DE OLIVEIRA
Diretor Presidente
CPF: 862.839.528-87


LEILA DE MELLO YANEZ NOGUEIRA
Diretora Executiva
CPF: 719.440.527-04


ARTHUR MONTEIRO BASTOS
Diretor Técnico
CPF: 959.437.657-00


DJALMA MARTINS GONÇALVES NETO
CONTADOR CRC/RJ 094604/O - 5
CPF: 053.108.087-01